



**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี**

**สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556**

**บริษัท สฐติกร จำกัด (มหาชน)**



## สารบัญ

### หน้า

<b>ส่วนที่ 1</b>	<b>การประกอบธุรกิจ</b>	
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้า 1
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้า 3
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	ส่วนที่ 1 หน้า 19
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้า 22
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	ส่วนที่ 1 หน้า 28
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	ส่วนที่ 1 หน้า 29
<b>ส่วนที่ 2</b>	<b>การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	ส่วนที่ 2 หน้า 31
	8. โครงสร้างการจัดการ	ส่วนที่ 2 หน้า 33
	9. การกำกับดูแลกิจการ	ส่วนที่ 2 หน้า 41
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	ส่วนที่ 2 หน้า 59
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	ส่วนที่ 2 หน้า 64
	12. รายการระหว่างกัน	ส่วนที่ 2 หน้า 68
<b>ส่วนที่ 3</b>	<b>ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน</b>	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	ส่วนที่ 3 หน้า 71
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	ส่วนที่ 3 หน้า 77
	<b>การรับรองความถูกต้องของข้อมูล</b>	หน้า 84
	<b>เอกสารแนบ</b>	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และเลขานุการบริษัท	
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	
เอกสารแนบ 5	อื่นๆ	



ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1. วิสัยทัศน์

การเป็นบริษัทชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ด้วยความมุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและเติบโตอย่างยั่งยืนและซำรงรักษาไว้ซึ่งความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทยังคงมุ่งเน้นในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งบริษัทมีความรู้ความชำนาญ โดยตั้งเป้าหมายขยายขอบเขตพื้นที่การให้บริการออกไปนอกเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล โดยจะขยายสาขาให้ครอบคลุมพื้นที่จังหวัดใหญ่ในแต่ละภูมิภาคของประเทศไทย และมีเป้าหมายที่จะขยายธุรกิจไปในประเทศเพื่อนบ้านในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บริษัทจะพิจารณาตามภาวะตลาดและการแข่งขัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยมุ่งเน้นให้บริการในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล เพื่อจ่ายต่อการบริหารจัดการและควบคุมต้นทุนในการดำเนินการ

อนึ่ง บริษัทให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อและอัตราผลตอบแทนทางธุรกิจเป็นหลัก โดยที่การเติบโตขยายสินเชื่อของบริษัทยังคงต้องอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมและควบคุมได้ ไม่ว่าจะเป็นการคัดคุณภาพของลูกค้าอย่างเข้มงวดตามมาตรฐาน รวมทั้งการตั้งสำรองฯ อย่างเพียงพอ เพื่อคงไว้ซึ่งผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้นทุกราย นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ รวมทั้งผู้บริหารในทุกระดับได้ตระหนักและมุ่งเน้นในหลักธรรมาภิบาลที่ดีและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้นทุกราย ในส่วนของการเปิดเผยข้อมูลและชี้แจงข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอของบริษัทแก่นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์และผู้ถือหุ้นทั่วไป ผู้บริหารระดับสูงได้ถือเป็นการกิจที่สำคัญ เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจถึงฐานะและประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างถูกต้องและเท่าเทียมกัน

2. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

กลุ่มบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2515 โดย ดร.ชุมพล พรประภา และ คุณอโนทัย พรประภา เพื่อประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ทุกยี่ห้อ โดยในช่วงต้นได้เน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล ในนามของ บริษัท จูติกร จำกัด หลังจากนั้นในปี 2538 จึงขยายตัวออกไปในพื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงใต้ในชื่อ บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด ซึ่ง บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 เป็นผู้ดำเนินการ และในปี 2546 บริษัท จูติกร จำกัด(มหาชน) ได้เข้าซื้อกิจการของบริษัท ชยภาค จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 เพื่อขยายสินเชื่อในส่วนของการให้เช่าซื้อรถยนต์ในพื้นที่กรุงเทพฯและปริมณฑล

ลายมือชื่อ.....

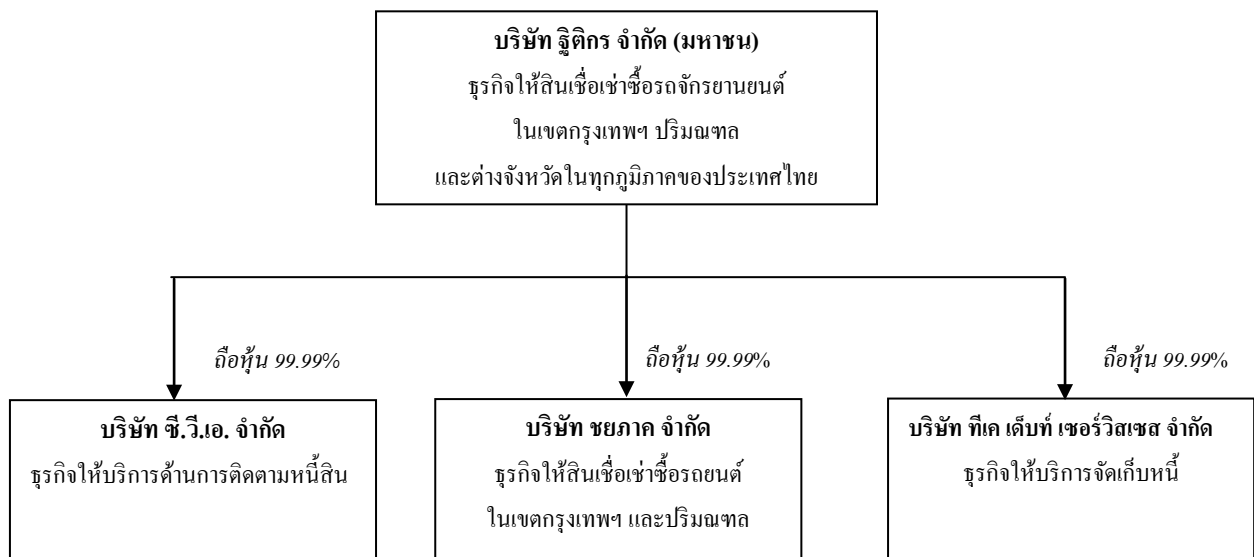


ต่อมาในปี 2547 ได้มีการจัดโครงสร้างการประกอบธุรกิจเพื่อลดความซ้ำซ้อนโดย บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด ได้หยุดการปล่อยสินเชื่อโดยหันมาเน้นในเรื่องของการบริหารจัดการหนี้สินเพียงอย่างเดียว ส่วนด้านการปล่อยสินเชื่อรถจักรยานยนต์ทั้งหมดอยู่ภายใต้การดำเนินการของ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ครอบคลุมทั่วทุกภาคของประเทศไทย และมีการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง จาก 27 สาขา ณ สิ้นปี 2544 เป็น 78 สาขา ณ สิ้นปี 2554 ครอบคลุม 45 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศไทย

ปี 2554 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อกิจการของบริษัท เซทเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด เพื่อขยายธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการจัดเก็บหนี้

ปัจจุบันกลุ่มบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์รายใหญ่ที่สุดของประเทศไทย มีส่วนแบ่งการตลาดในเขตกรุงเทพและปริมณฑล ณ เดือนมิถุนายน 2555 อยู่ที่ 20.27% สูงสุดเป็นอันดับ 1 ต่อเนื่องมา 30 ปี และยังเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับการประกาศเกียรติคุณจาก สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานกฤษฎมนตรี ให้เป็นผู้ประกอบการซึ่งรักษาสิทธิผู้บริโภคด้านสัญญาที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีสาขา 90 สาขา ครอบคลุม 53 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศไทย อีกทั้งกลุ่มบริษัทมีแผนการอย่างชัดเจนที่จะดำเนินการขยายการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อในกลุ่มประเทศ ASEAN ซึ่งจะมีการเปิดการค้าเสรี AEC ในปี 2558 โดยทางบริษัทคาดว่าจะเริ่มเปิดดำเนินการได้ในบางประเทศ ในปี 2557

**โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท แบ่งได้ดังนี้**



ลายมือชื่อ.....



## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลุ่มบริษัทประกอบด้วยบริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด, บริษัท ทีเค เติบท์ เซอร์วิสเชส จำกัด และบริษัท ชยภาค จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักโดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และรถยนต์ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนรายได้จากธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์:เช่าซื้อรถยนต์:รายได้อื่นๆ เท่ากับ 76:2:22

### โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท ในปี 2554-2556 สามารถจำแนกได้ดังนี้

กลุ่มธุรกิจ/ ดำเนินการโดย	% การถือหุ้น ของบริษัท	งบการเงินรวม 2556		งบการเงินรวม 2555		งบการเงินรวม 2554	
		ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) รวมรายได้	99.99	2,944.5	75.8	2,622.6	71.6	2,444.8	72.6
2. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริษัท ชยภาค จำกัด รวมรายได้	99.99	82.5	2.1	81.2	2.2	83.5	2.5
3. รายได้อื่นๆ							
ขายสินค้า		33.4	0.9	97.4	2.7	123.1	3.7
รายได้ค่าธรรมเนียม		46.0	1.2	44.5	1.2	35.5	1.1
หนี้สูญรับคืน		366.9	9.4	374.8	10.2	326.8	9.7
อื่นๆ		410.2	10.6	441.9	12.1	355.8	10.5
รวมรายได้อื่นๆ		856.5	22.1	958.6	26.2	841.2	25.0
<b>รวมรายได้</b>		<b>3,883.5</b>	<b>100.0</b>	<b>3,662.4</b>	<b>100.0</b>	<b>3,369.6</b>	<b>100.0</b>

### การประกอบธุรกิจแยกตามแต่ละสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

#### 2.1 ลักษณะบริการ

สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) จัดเป็นบริการทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่งของการให้สินเชื่อซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เช่นเดียวกับธนาคารและบริษัทเงินทุน ทั้งนี้บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อประกอบด้วยบุคคล 3 ฝ่าย คือ (1) ลูกค้ำหรือผู้เช่าซื้อ (2) ผู้จำหน่าย และ (3) บริษัทหรือผู้ให้บริการสินเชื่อ โดยเมื่อผู้เช่าซื้อมีความต้องการเช่าซื้อทรัพย์สินจากผู้จำหน่ายก็จะแสดงความจำนงค์ต่อเจ้าหน้าที่สินเชื่อของผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อพิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติและอนุมัติการขอสินเชื่อต่อไป

ลายมือชื่อ.....



เมื่อผู้เช่าซื้อตกลงทำสัญญา ผู้เช่าซื้อจะชำระเงินดาวน์ ณ วันทำสัญญา และกำหนดวิธีการผ่อนชำระตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา ผู้เช่าซื้อสามารถครอบครองและใช้ทรัพย์สินที่ทำสัญญาเช่าซื้อนั้นได้ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยมีหน้าที่รับผิดชอบบำรุงรักษาทรัพย์สินนั้น ทั้งนี้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินจะถูกโอนให้แก่ผู้เช่าซื้อต่อเมื่อผู้เช่าซื้อได้ชำระค่างวดให้แก่ผู้ให้บริการสินเชื่อครบถ้วนตามสัญญาแล้ว

สำหรับการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อของกลุ่มบริษัทนั้น หากแบ่งลักษณะของธุรกิจตามประเภททรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ จะแบ่งได้ดังนี้

#### 1. ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

กลุ่มบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์โดยบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) โดยเน้นการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ได้รับความนิยมจากผู้บริโภค เช่น ฮอนด้า ยามาฮ่า ซูซูกิ และ คาวาซากิ โดยบริษัทจะจัดเจ้าหน้าที่สินเชื่อเข้าไปพิจารณาปล่อยสินเชื่อเป็นรายคันแก่ผู้เช่าซื้อที่ร้านจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซึ่งเป็นพันธมิตรธุรกิจ

ปัจจัยในการกำหนดวงเงินในการให้สินเชื่อ เงินดาวน์ และระยะเวลาในการผ่อนชำระค่างวดรถจักรยานยนต์นั้น จะขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินของลูกค้า ยี่ห้อ รุ่น และราคาของรถจักรยานยนต์ ทั้งนี้ หากจำแนกสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ตามยี่ห้อรถ พบว่ากลุ่มบริษัทได้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้อหลัก ซึ่งได้แก่ ฮอนด้า ซูซูกิ ยามาฮ่า และคาวาซากิ

#### 2. ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

กลุ่มบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งรถยนต์มือสองและรถยนต์ใหม่โดยบริษัท ชยภาค จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รุ่นและยี่ห้อที่เป็นที่นิยมของตลาดเป็นหลัก เช่น โตโยต้า อีซูซุ และฮอนด้า เป็นต้น

สำหรับวงเงินในการให้สินเชื่อและระยะเวลาในการผ่อนชำระค่างวดรถยนต์นั้น ขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย และเพื่อควบคุมคุณภาพของสินเชื่อ กลุ่มบริษัทจึงได้พิจารณาปัจจัยอื่นๆ เพิ่มเติมในการให้บริการสินเชื่อซึ่งได้แก่ เงินดาวน์ที่เพียงพอ ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ กลุ่มบริษัทได้เน้นบริการเช่าซื้อรถยนต์ญี่ปุ่นโดยเน้นรถยนต์ยี่ห้อโตโยต้า เนื่องจากเป็นรถยนต์ที่ได้รับความนิยมจากตลาดเป็นอย่างมาก

หากแบ่งการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของกลุ่มบริษัท ตามลักษณะการใช้งานของรถยนต์ จะสามารถแบ่งออกเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้อรถเพื่อการพาณิชย์ (ผู้เช่าซื้อมีวัตถุประสงค์ใช้รถยนต์ในการประกอบธุรกิจการค้า ได้แก่ รถกระบะ และรถตู้)

ลายมือชื่อ.....



## ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงเหลือของกลุ่มบริษัท จำแนกตามประเภทการใช้รถยนต์\* (หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทรถ	2556		2555		2554	
	มูลค่า	ร้อยละ	มูลค่า	ร้อยละ	มูลค่า	ร้อยละ
รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	952.1	67.7	1,050.8	67.7	957	65.1
รถเพื่อการพาณิชย์						
- รถกระบะ	355.0	25.2	415.1	26.8	442	30.0
- รถตู้	99.6	7.1	85.3	5.5	72	4.9
<b>รวม</b>	<b>1,406.7</b>	<b>100.0</b>	<b>1,551.2</b>	<b>100.0</b>	<b>1,471</b>	<b>100.0</b>

\* หลังหักดอกเบี้ยเช่าซื้อและภาษีมูลค่าเพิ่ม ก่อนหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

### 2.2.1 ลักษณะลูกค้า

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จักรยานยนต์ของกลุ่มบริษัท คือ บุคคลธรรมดา รายย่อยทั่วไปซึ่งเป็นพนักงานหรือลูกจ้างประจำผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลางที่ใช้รถจักรยานยนต์เป็นพาหนะหรือใช้ประกอบอาชีพ

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้น กลุ่มลูกค้าเป้าหมายแบ่งออกตามลักษณะการใช้งาน ได้แก่ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล และ รถเพื่อการพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนลูกค้ารถยนต์นั่งส่วนบุคคลต่อรถเพื่อการพาณิชย์ 68:32

### 2.2.2 สภาพการแข่งขันทางธุรกิจ

#### 1. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

การแข่งขันของธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปัจจุบันอยู่ในรูปของการให้บริการสินเชื่อที่รวดเร็วและมีสาขาครอบคลุมสามารถให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สามารถแบ่งตามพื้นที่การให้บริการออกเป็นเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล และเขตต่างจังหวัด โดยทั่วไปในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑลจะมีการแข่งขันที่สูงกว่าต่างจังหวัด ทั้งนี้ตั้งแต่ปี 2544 เป็นต้นมา อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์โดยทั่วไปอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.5 – 2.5 ต่อเดือน ยกเว้นในบางช่วงเวลาอาจมีการจัดส่งเสริมการขายให้กับสินค้าเฉพาะรุ่นในระยะเวลาจำกัด ส่งเสริมการขายสินค้าประเภทนั้นๆ

บริษัทเป็นผู้นำในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดเป็นอันดับ 1 ตามการจัดลำดับของสมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ไทยต่อเนื่องมา 30 ปี โดยส่วนแบ่งการตลาดในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล ณ เดือน มิถุนายน 2555 อยู่ที่ร้อยละ 20.27

ลายมือชื่อ.....



	ปี 2555 (ม.ค.-มิ.ย.) *		ปี 2554		ปี 2553		ปี 2552		ปี 2551	
	กัณ	%	กัณ	%	กัณ	%	กัณ	%	กัณ	%
1. ฐิติกร	23,680	20.27	43,836	23.39	51,956	25.47	50,213	25.11	57,160	21.89
2. ไฮเวย์	19,951	17.08	35,528	18.96	42,399	20.79	39,156	19.58	44,818	17.16
3. กรู๊ปลีส	13,972	11.96	24,669	13.17	26,451	12.97	21,076	10.54	23,612	9.04
4. ชนบรรณ	13,799	11.81	24,166	12.90	27,405	13.43	21,702	10.85	25,040	9.59
5. อยูชยา แคปปีคอล	15,451	13.22	18,371	9.80	17,927	8.79	17,237	8.62	26,215	10.04
6. ชนชาติ	3,339	2.86	5,593	2.98	6,621	3.25	10,388	5.19	26,429	10.12
7. อินเทอร์เน็ตจาก	1,742	1.49	2,053	1.10	1,869	0.92	3,596	1.80	6,395	2.45
8. อื่นๆ	24,907	21.32	33,160	17.70	29,356	14.39	36,615	18.31	51,485	19.71
	116,841	100.00	187,376	100.00	203,984	100.00	199,983	100.00	261,154	100.00

ที่มา : สหกรณ์ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ไทย, กรมการขนส่งทางบกและบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : ข้อมูลสิ้นสุด ณ เดือนมิถุนายน 2555 เนื่องจากทางกรมการขนส่งทางบก ไม่สามารถแจ้งรายละเอียดของข้อมูลได้

## 2. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ในปัจจุบันสถาบันการเงินหลายแห่งได้หันมาขายสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มมากขึ้นเนื่องจากอุตสาหกรรมรถยนต์เป็นอุตสาหกรรมที่มีอัตราการเติบโตอยู่ในระดับสูง ประกอบกับสภาพคล่องที่มีอยู่มากในระบบการเงิน ทำให้นับตั้งแต่ครึ่งหลังของปี 2544 เป็นต้นมา อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทเงินทุน อยู่ในระดับเฉลี่ยร้อยละ 2.35-2.70 ต่อปีสำหรับรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และระดับเฉลี่ยที่ร้อยละ 2.7-2.9 ต่อปีสำหรับรถเพื่อการพาณิชย์ โดยอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองจะอยู่ในช่วงร้อยละ 4.1-4.5 ต่อปี ทั้งนี้ขึ้นกับประเภทรถยนต์ อายุรถยนต์ คุณสมบัติผู้เช่าซื้อ เช่น รายได้ อาชีพ ภูมิลำเนาของผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน จากสถานะการแข่งขันทำให้อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลง โดยเฉพาะรถยนต์ใหม่ทำให้ผู้ประกอบการบางแห่งมีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสองที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า

### ● กลยุทธ์การแข่งขัน

กลุ่มบริษัทมีกลยุทธ์ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าดังนี้

#### 1. การให้บริการลูกค้าที่ดี รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

กลุ่มบริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อคอยให้บริการประจำตามสำนักงานและ/หรือสาขาของผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์ รวม 1,031 แห่ง และ 45 แห่งตามลำดับ เจ้าหน้าที่ของกลุ่มบริษัทสามารถแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อเช่าซื้อให้กับลูกค้าทราบภายใน 3 วันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และภายใน 7 วันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เมื่อลูกค้าได้รับการอนุมัติสินเชื่อ กลุ่มบริษัทยังสามารถชำระค่าสินค้ำให้แก่ผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์ที่มีประวัติการค้าที่ค่อนข้างรวดเร็วภายใต้ขั้นตอนการอนุมัติที่รัดกุม

#### 2. การสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรทางธุรกิจ

กลุ่มบริษัทและพันธมิตรทางธุรกิจไม่ว่าจะเป็นผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์มีความสัมพันธ์ที่ดีทางธุรกิจ และมีความเชื่อถือซึ่งกันและกันมานานกว่า 40 ปี โดยพันธมิตรทางธุรกิจได้สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของ

ลายมือชื่อ.....





กลุ่มบริษัท โดยการแนะนำลูกค้า และร่วมจัดกิจกรรมในการส่งเสริมการขายต่างๆ ซึ่งส่งผลให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบต่อผู้ประกอบการรายอื่น

### 3. การเพิ่มช่องทางการชำระเงินค่างวด

เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า กลุ่มบริษัทได้เพิ่มช่องทางการรับชำระเงินค่างวด โดยสามารถชำระเงินผ่านธนาคารพาณิชย์, สำนักงานสาขาของบริษัทและบริษัทย่อย, เจ้าหน้าที่บริหารหนี้, Tesco Lotus, True Money และ Counter Service ซึ่งกระจายอยู่ตามร้านค้าสะดวกซื้อทั่วประเทศ

### 4. การมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อและเจ้าหน้าที่บริหารหนี้กระจายอยู่เต็มพื้นที่ให้บริการ

กลุ่มบริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อและเจ้าหน้าที่บริหารหนี้ทั่วประเทศฯ ปริมาณและในต่างจังหวัด เพื่อครอบคลุมการให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง โดยเจ้าหน้าที่ดังกล่าวมีความชำนาญในพื้นที่ที่ครอบคลุมเป็นอย่างดีซึ่งจะส่งผลให้การบริการ การตรวจสอบข้อมูล การเร่งรัดหนี้สินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

### 5. การพัฒนาบุคลากร

กลุ่มบริษัทได้จัดอบรมและพัฒนาความรู้ให้แก่บุคลากรอย่างสม่ำเสมอให้ทันกับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของเจ้าหน้าที่ให้มีมาตรฐานเดียวกันตามที่กลุ่มบริษัทกำหนดซึ่งจะส่งผลให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทในการให้สินเชื่อ

### 6. การเป็นสมาชิกสมาคมเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

กลุ่มบริษัทเป็นผู้ร่วมก่อตั้งและเป็นสมาชิกของสมาคมเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ อีกทั้งยังเป็นสมาชิกของสมาคมเช่าซื้อรถยนต์ ส่งผลให้กลุ่มบริษัทสามารถแลกเปลี่ยนข้อมูลและพัฒนามาตรฐานในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา

#### ● นโยบายราคา

กลุ่มบริษัทไม่มีนโยบายด้านการแข่งขัน โดยการตัดราคา แต่จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยพิจารณาตามความเหมาะสม ประกอบกับต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงรถจักรยานยนต์หรือรถยนต์ที่เช่าซื้อ ได้แก่ ประเภทและยี่ห้อรถ สภาพและอายุการใช้งานของรถ รวมถึงคุณสมบัติของผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน

#### ● ช่องทางการจำหน่าย

ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อของกลุ่มบริษัทนั้น ลูกค้าจะติดต่อเพื่อขอสินเชื่อเช่าซื้อได้ 3 ช่องทาง ได้แก่

- (1) ติดต่อผู้จำหน่ายสินค้าซึ่งได้แก่ Dealer หรือ Sub dealer ที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับทางกลุ่มบริษัท โดยผู้จำหน่ายสินค้าจะแนะนำลูกค้าให้แก่กลุ่มบริษัท
- (2) ติดต่อผ่านเจ้าหน้าที่สินเชื่อ
- (3) ติดต่อกลุ่มบริษัทโดยตรงผ่านสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขา

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางแรกประมาณร้อยละ 95 ทั้งนี้กลุ่มบริษัทได้ยึดนโยบายประกอบธุรกิจในลักษณะประสานประโยชน์ร่วมกันทุกฝ่าย และ มุ่งรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรทางธุรกิจทุกราย ทำให้บริษัทสามารถขยายพันธมิตรธุรกิจเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี

ลายมือชื่อ.....



ตั้งแต่ปี 2544 จนถึงปัจจุบัน กลุ่มบริษัทมีการทยอยเพิ่มจำนวนสาขาอย่างต่อเนื่องจาก 27 สาขา ณ สิ้นปี 2544 เป็น 90 สาขา ณ สิ้นปี 2556 ครอบคลุม 53 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศ

● **แนวโน้มอุตสาหกรรม**

ปี 2555 อุตสาหกรรมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ในประเทศสามารถสร้างยอดขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยมียอดขายรถจักรยานยนต์ 2,125,646 คันและมียอดขายรถยนต์ 1,434,669 คัน ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ของภาครัฐโดยเฉพาะโครงการรถยนต์คันแรกและโครงการรับจำนำข้าวซึ่งส่งผลต่อเนื่องไปถึงครึ่งปีแรก 2556 โดยเฉพาะยอดขายรถยนต์ เนื่องจากลูกค้ารอรับส่งมอบรถยนต์ที่จองไว้ในปีที่ผ่านมา แต่ตั้งแต่ปลายไตรมาสที่ 2 เป็นต้นมาเศรษฐกิจไทยเริ่มชะลอตัวต่อเนื่องจนถึงสิ้นปีสาเหตุหลักมาจากการถดถอยของภาคส่งออก ซึ่งเป็นปีแรกในรอบหลายๆ ปี ที่การส่งออกติดลบ 0.3% อีกทั้งรัฐบาลประสบปัญหาในการชำระเงินให้ชาวนา จากโครงการรับจำนำข้าว ประกอบกับความไม่สงบทางการเมืองในช่วงไตรมาส 4 ที่เริ่มมีการชุมนุมต่อเนื่องจนมาถึงต้นปี 2557 ทำให้รัฐบาลตัดสินใจยุบสภา เพื่อทำการเลือกตั้งในวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2557 การชุมนุมของผู้ไม่เห็นด้วยกับรัฐบาลได้ยกระดับในช่วงต้นปี 2557 โดยการปิดกรุงเทพฯ (Bangkok shutdown) เป็นปัจจัยลบต่อธุรกิจท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2556 ขยายตัวเพียง 2.9 % เป็นผลให้ตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์มียอดขายลดลงทั้ง 2 ตลาด ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดขายที่ 2,004,000 คัน ลดลง 5.7.% จากปีก่อน ส่วนตลาดรถยนต์มียอดขายที่ 1,330,678 คัน ลดลง 7.3% จากปีก่อน ซึ่งทั้งสองตลาดมียอดขายรายเดือนน้อยกว่าในช่วงเดียวกัน ต่อเนื่อง 8 เดือนติดต่อกัน ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึง เดือนธันวาคม

ลายมือชื่อ.....



## สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสาขา ณ 31 ธันวาคม 2556

บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)		
1. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	2. สาขากรุงเทพฯ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	3. สาขากรุงเทพฯ เลขที่ 100/65 หมู่ที่ 10 ซอยเพชรเกษม 65 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแค เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160
4. สาขาฉะเชิงเทรา 346 ถนนสุขประยูร ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	5. สาขาศรีราชา เลขที่ 15/27 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	6. สาขาแกลง เลขที่ 204/159-160 ถนนเลาหพันธ์ ตำบลท่างิ้ว อำเภอแกลง จังหวัดระยอง 21110
7. สาขาจันทบุรี เลขที่ 183/6-7 ถนนตรีรัตน์ ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000	8. สาขาชัยนาท เลขที่ 215/20-21 หมู่ที่ 5 ถนนพรหมประเสริฐ ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมือง จังหวัดชัยนาท 17000	9. สาขาปากช่อง เลขที่ 438-6,7 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากช่อง อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130
10. สาขานครราชสีมา เลขที่ 965,967 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	11. สาขาขอนแก่น เลขที่ 114/60-64 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000	12. สาขากำแพงเพชร เลขที่ 456/1 ถนนเจริญสุข ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร 62000
13. สาขาลพบุรี เลขที่ 142 ถนนนารายณ์มหาราช ตำบลทะเลชุบศร อำเภอเมือง จังหวัดลพบุรี 15000	14. สาขาสุราษฎร์ธานี เลขที่ 97/19 หมู่ที่ 6 ถนนชนเกษม ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	15. สาขานครปฐม เลขที่ 312 ถนนเทศบาล ตำบลพระประโทน อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000
16. สาขาบุรีรัมย์ เลขที่ 239/1-2 หมู่ที่ 8 ตำบลอิสาณ อำเภอเมือง จังหวัดบุรีรัมย์ 31000	17. สาขานครศรีธรรมราช เลขที่ 186/17-18 ถนนอ้อมค่ายวิชราวุธ ตำบลท่าวัง อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	18. สาขาสุพรรณบุรี เลขที่ 551 ถนนมาลัยแมน ตำบลท่าระหัด อำเภอเมือง จังหวัดสุพรรณบุรี 72000
19. สาขากาญจนบุรี เลขที่ 284/24 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี 71000	20. สาขาเพชรบุรี เลขที่ 94/10-11 หมู่ที่ 1 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000	21. สาขาหัวหิน เลขที่ 75/16 ถนนชมลินธุ์ ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110
22. สาขาชลบุรี เลขที่ 5/8-9 ถนนวิจิตรปราการ ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000	23. สาขาพัทลุง เลขที่ 23/10-11 หมู่ 6 ถนนสุขุมวิท ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	24. สาขาบ้านฉาง เลขที่ 90/70 หมู่ที่ 1 ตำบลพลา อำเภอบ้านฉาง จังหวัดระยอง 21130
25. สาขาระยอง เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทอุดม ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	26. สาขาตราด เลขที่ 154/4-5 หมู่ที่ 5 ตำบลหนองเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดตราด 23000	27. สาขาพนมสารคาม เลขที่ 155/41-42 หมู่ที่ 4 ตำบลเมืองเก่า อำเภอพนมสารคาม จังหวัดฉะเชิงเทรา 24120

ลายมือชื่อ.....



28. สาขาการบินบุรี เลขที่ 582 หมู่ที่ 8 ตำบลเมืองเก่า อำเภอการบินบุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25240	29. สาขานครนายก เลขที่ 75/9-10 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าช้าง อำเภอเมือง จังหวัดนครนายก 26000	30. สาขาอยุธยา เลขที่ 15/28-30 ถ.เดชาวุธ(ข) ตำบลหอรัตนชัย อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000
31. สาขาอ่างทอง เลขที่ 82/21 ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมือง จังหวัดอ่างทอง 14000	32. สาขานครสวรรค์ เลขที่ 434/59-60 หมู่ที่ 10 ถนนหิมพานต์ ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000	33. สาขาชุมพร เลขที่ 235/15-16 หมู่1 ถนนชุมพร-ระนอง ตำบลวังไม้ อำเภอเมือง จังหวัดชุมพร 86000
34. สาขาตรัง เลขที่ 467,469 ถนนพัทลุง ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมือง จังหวัดตรัง 92000	35. สาขาเชียงใหม่ เลขที่ 267/14 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50100	36. สาขาเชียงราย เลขที่ 70/6-9 หมู่ที่ 13 ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเมือง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000
37. สาขาลำปาง เลขที่ 342/13 ถนนพหลโยธิน ตำบลหัวเวียง อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง 52000	38. สาขาอุดรธานี เลขที่ 148/10 หมู่ที่ 5 ถนนประจักษ์วิทยา ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	39. สาขาสุโขทัย เลขที่ 50/12 ถนนบาลเมือง ตำบลธานี อำเภอเมือง จังหวัดสุโขทัย 64000
40. สาขาสิงห์บุรี เลขที่ 729-730 ถนนวิไลจิตต์ ตำบลบางพุทรา อำเภอเมือง จังหวัดสิงห์บุรี 16000	41. สาขาร้อยเอ็ด เลขที่ 38/27 ถนนสันติสุข ตำบลในเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000	42. สาขาพิษณุโลก เลขที่ 29/70-71 ถนนธรรมบูชา ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000
43. สาขานางรอง เลขที่ 781/26 ถนน โชคชัย-เดชอุดม ตำบลนางรอง อำเภอนางรอง จังหวัดบุรีรัมย์ 31110	44. สาขาศรีมหาโพธิ์ เลขที่ 249/2-249/3 หมู่ที่ 4 ตำบลศรีมหาโพธิ์ อำเภอศรีมหาโพธิ์ จังหวัดปราจีนบุรี 25140	45. สาขามหาสารคาม เลขที่ 213/1-2 ถนนศรีสวัสดิ์ดีดำเนิน ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม 44000
46. สาขากาฬสินธุ์ เลขที่ 25/9 ถนนถีนานนท์ ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมืองกาฬสินธุ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000	47. สาขาลำปาง เลขที่ 13/4-5หมู่ที่ 1 ตำบลชัยนาท อำเภอชัยบาดาล จังหวัดลพบุรี 15130	48. สาขาสระบุรี เลขที่ 173/25-27 ถนนสุขบรรทัด ตำบลปากเหว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000
49. สาขาราชบุรี เลขที่ 260/46 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี 70000	50. สาขาสะพาน 4 เลขที่ 177/113 ตำบลมายบางพง อำเภอปลวกแดง จังหวัดระยอง 21140	51. สาขาระนอง เลขที่ 291/68, 69 ถนนเพชรเกษม ตำบลบางบอน อำเภอเมืองระนอง จังหวัดระนอง 85000
52 สาขาสมุทรสงคราม เลขที่ 125/39 ซอยบางแก้ว ถนนทางเข้าเมือง ตำบลแม่กลอง อำเภอเมืองสมุทรสงคราม จังหวัดสมุทรสงคราม 75000	53. สาขาชัยภูมิ เลขที่ 158-159 หมู่ที่ 6 ถนนชัยภูมิ-สีคิ้ว ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดชัยภูมิ 36000	54. สาขาบ้านโป่ง เลขที่ 19 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลบ้านโป่ง อำเภอบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี 70110
55. สาขาภูเก็ต เลขที่ 1/4 , 1/122-4 หมู่ที่ 3 ถ.เทพกษัตรี ตำบลรัษฎา อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	56. สาขาอุบลราชธานี เลขที่ 182 ถนนชวลานอก ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000	57. สาขาศรีสะเกษ เลขที่ 861/ 23-24 ถ.กสิกรรม ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000

ลายมือชื่อ.....



58. สาขาทุ่งสง เลขที่ 480-480/1 หมู่ที่ 1 ถนนทุ่งสง-ทุ่งใหญ่ ตำบลชะมาย อำเภอทุ่งสง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80110	59. สาขาเพชรบูรณ์ เลขที่ 58/34-35 ถนนสันคูเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองเพชรบูรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000	60. สาขาเดิมบางนางบวช เลขที่ 158 หมู่ที่ 4 ตำบลเขาพระ อำเภอเดิมบางนางบวช จังหวัดสุพรรณบุรี 72120
61. สาขาสระแก้ว เลขที่ 97/109-110 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว 27000	62. สาขาเมืองเลย เลขที่ 22/20-21 ถนนชุมสาย ตำบลกุดป่อง อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย 42000	63. สาขาพิจิตร เลขที่ 2/274-2/275 ถนนศรีมาลา ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิจิตร จังหวัดพิจิตร 66000
64. สาขาชุมแพ เลขที่ 229/13 หมู่ที่ 2 ตำบลชุมแพ อำเภอชุมแพ จังหวัดขอนแก่น 40130	65. สาขาบางปะอิน เลขที่ 101/6-7 หมู่ที่ 9 ตำบลเชียงรากน้อย อำเภอบางปะอิน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13180	66. สาขาพินาย เลขที่ 550/4 หมู่ที่ 14 ตำบลในเมือง อำเภอพินาย จังหวัดนครราชสีมา 30110
67. สาขาอุตรดิตถ์ เลขที่ 12/3-12/4 ถนนเจริญพาณิชย์ ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมือง จังหวัดอุตรดิตถ์ 53000	68. สาขากระบี่ เลขที่ 1/31-32 ถนนวัชร ตำบลกระบี่ใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000	69. สาขาสุรินทร์ เลขที่ 101/4-5 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000
70. สาขาบึงกาฬ เลขที่ 75/15 หมู่ที่ 9 ตำบลบึงกาฬ อำเภอเมือง จังหวัดบึงกาฬ 38000		

บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด		
1. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	2. สาขากรุงเทพฯ เลขที่ 71 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพฯ 10240	3. สาขาพนมสารคาม เลขที่ 155/41-42 หมู่ที่ 4 ตำบลเมืองเก่า อำเภอพนมสารคาม จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000
4. สาขาชลบุรี เลขที่ 5/9 ถนนวิชัยปราการ ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000	5. สาขาพัทลุง เลขที่ 23/10-11 หมู่ที่ 6 ถนนสุขุมวิท ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	6. สาขาศรีราชา เลขที่ 15/27 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110
7. สาขาระยอง เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทอุดม ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	8. สาขาแกลง เลขที่ 204/159-160 ถนนสุขุมวิท ตำบลทางเกวียน อำเภอแกลง จังหวัดระยอง 21110	9. สาขาบ้านฉาง เลขที่ 138/3 หมู่ที่ 3 ตำบลบ้านฉาง อำเภอบ้านฉาง จังหวัดระยอง 21130
10. สาขาจันทบุรี เลขที่ 183/6-7 ถนนตรีรัตน์ ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000	11. สาขาตราด เลขที่ 154/4-5 หมู่ที่ 5 ถ.ตราด-แหลมงอบ ตำบลหนองเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดตราด 23000	12. สาขาอยุธยา เลขที่ 15/28-30 ถ.เคชาวุธ(ข) ตำบลหอรัตนไชย อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000
13. สาขานครนายก เลขที่ 75/9-10 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าช้าง อำเภอเมือง จังหวัดนครนายก 26000	14. สาขาอ่างทอง เลขที่ 82/21 หมู่ที่ 1 ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมือง จังหวัดอ่างทอง 14000	15. สาขากาญจนบุรี เลขที่ 284/24 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี 71000

ลายมือชื่อ.....



16. สาขาบดินทร์บุรี เลขที่ 582 หมู่ที่ 8 ตำบลเมืองเก่า อำเภอบดินทร์บุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25240	17. สาขาเพชรบุรี เลขที่ 94/10, 94/11 หมู่ที่ 1 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000	18. สาขาละหานทราย เลขที่ 18/10 ถนนสุขประยูร ตำบลบางดินเป็ด อำเภอเมือง จังหวัดละหานทราย 24000
19. สาขาหัวหิน เลขที่ 75/16 ถนนชมลินช ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110		

**บริษัท ทีเค เดปท์ เซอร์วิส จำกัด**

1. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 320 ห้อง 9 เอ อาคารตั้งฮั่วปัก ถนนพระราม 4 แขวงมหาพฤฒาราม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

**บริษัท ชยภาค จำกัด**

1. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

ลายมือชื่อ.....



### ภาวะตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์โดยรวมทั่วประเทศ

ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์แปรผันตามภาวะตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์ซึ่งขึ้นอยู่กับภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศ ทั้งนี้ ในปี 2552 ตลาดรวมรถจักรยานยนต์มียอดจำหน่ายที่ 1,553,561 คัน ลดลง 10.8% เมื่อเทียบกับปี 2551 เป็นผลมาจากวิกฤติเศรษฐกิจโลกทำให้เศรษฐกิจภายในประเทศชะลอตัวอย่างรุนแรง โดยในปี 2553 จนถึงปี 2556 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดจำหน่ายเพิ่มขึ้น 4 ปีซ้อนเนื่องจากเศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวต่อเนื่องจากนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ เช่น โครงการรับจำนำข้าวจากภาครัฐ โดยในปี 2555 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์มียอดจำหน่ายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยมียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ 2,125,646 คัน แต่ในปี 2556 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 2,004,000 คัน ลดลง 5.72% จากปีก่อนเนื่องจากเศรษฐกิจไทยเริ่มชะลอตัวต่อเนื่องตั้งแต่ปลายไตรมาส 2 จนถึงสิ้นปี อีกทั้งยอดจำหน่ายรายเดือนน้อยกว่าในช่วงเดียวกันต่อเนื่อง 8 เดือนติดต่อกัน ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึงเดือนธันวาคม

ยอดจำหน่ายรถยนต์ในขณะเดียวกันมียอดจำหน่ายสูงสุดในปี 2548 โดยมียอดจำหน่าย 703,432 คัน แต่หลังจากปี 2548 มียอดจำหน่ายลดลงต่อเนื่องจากภาวะวิกฤติเศรษฐกิจโลก โดยตลาดรวมรถยนต์มียอดจำหน่ายลดลงติดต่อกัน 4 ปีซ้อนตั้งแต่ปี 2549 ถึงปี 2552 และเริ่มมียอดจำหน่ายเพิ่มขึ้นเนื่องจากเศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะนโยบายรถยนต์คันแรกของภาครัฐในปี 2555 ทำให้ยอดจำหน่ายรถยนต์มียอดจำหน่ายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยมียอดจำหน่ายรถยนต์อยู่ที่ 1,434,669 คัน แต่ในปี 2556 ยอดจำหน่ายรถยนต์อยู่ที่ 1,330,678 คัน ลดลง 7.25% จากปีก่อน อีกทั้งยอดขายรายเดือนน้อยกว่าในช่วงเดียวกันต่อเนื่อง 8 เดือนติดต่อกัน ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึงเดือนธันวาคม เป็นผลมาจาก ลูกค้านำรถรับส่งมอบรถคันแรกที่ได้จองไว้ในปี 2555 ส่งมอบครบถ้วนในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2556

กลุ่มผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และรถยนต์รายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2557 ยอดจำหน่ายลดลงอยู่ที่ 1,800,000 ถึง 1,850,000 คัน สำหรับรถจักรยานยนต์และ 1,150,000 คัน สำหรับรถยนต์

### ปริมาณการจำหน่ายยานยนต์โดยรวมทั่วประเทศ

(หน่วย: คัน)

ประเภทรถ	2556	2555	2554	2553	2552
รถยนต์นั่ง	631,223	670,854	360,441	346,644	230,037
รถยนต์เชิงพาณิชย์	699,455	763,815	433,640	453,713	318,834
รวมรถยนต์	1,330,678	1,434,669	794,081	800,357	548,871
% เปลี่ยนแปลง	-7.3	80.7	-0.8	45.8	-10.8
รถจักรยานยนต์	2,004,000	2,125,646	2,001,244	1,846,005	1,553,561
% เปลี่ยนแปลง	-5.7	6.2	8.4	18.8	-10.8

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย, สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย, กรมการขนส่งทางบก

ลายมือชื่อ.....



### แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์ในประเทศ

บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มดำเนินการเปิดให้บริการด้านการเงิน โดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อเนื่องเป็นปีที่ 41 ทางกลุ่มบริษัทเป็นผู้นำธุรกิจในประเทศอีกทั้งเป็นผู้นำในเขตกรุงเทพฯติดต่อกันมากกว่า 30 ปีซ้อน โดยหลังจากกลุ่มบริษัทได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปี 2546 บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนในการขยายธุรกิจไปยังต่างจังหวัดซึ่งมีประชากร 59,657,251 คน หรือ 90.87% ของประชากรทั้งประเทศ เนื่องจากเศรษฐกิจในต่างจังหวัด ในช่วงปี 2544-2553 (อ้างอิงข้อมูลจากสถาบันวิจัยตลาดทุน) มีการเจริญเติบโตมากกว่าในเขตกรุงเทพฯ โดยในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้ขยายสาขาเพิ่ม 57 สาขา จากเดิม 33 สาขา หรือโดยเปิดสาขาเพิ่มเฉลี่ยประมาณปีละ 5 ถึง 6 สาขา ทำให้สามารถให้บริการลูกค้าต่างจังหวัดเพิ่มอีก 40 จังหวัด รวมเป็น 53 จังหวัด โดยปัจจุบันสัดส่วนลูกค้าที่เช่าซื้อรถยนต์ต่างจังหวัด : กรุงเทพฯ ของบริษัท 65%:35% ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วนยอดจำหน่ายรถยนต์ในต่างจังหวัด : กรุงเทพฯ ที่ 80 : 20 บริษัทยังมีนโยบายเพิ่มสัดส่วนธุรกิจต่างจังหวัดเพิ่มขึ้น เพื่อให้มีสัดส่วนใกล้เคียงกับยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศ สำหรับสัดส่วนเช่าซื้อเกี่ยวกับเงินสดของตลาดรถยนต์ในประเทศ บริษัทประเมินว่ามีสัดส่วนเช่าซื้อสูงถึง 80% ในขณะที่สัดส่วนเช่าซื้อในเขตกรุงเทพฯ มีสัดส่วนประมาณ 50%ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา เนื่องจากผู้ให้บริการรายใหม่ๆ เริ่มทยอยปิดกิจการลงในปี 2550 เพราะการแข่งขันที่รุนแรง

ในปี 2556 เศรษฐกิจไทยเริ่มชะลอตัวตั้งแต่ปลายไตรมาส 2 ต่อเนื่องจนถึงปลายปี ทำให้ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีแนวโน้มลดลงต่อเนื่อง เป็นผลมาจากรัฐบาลไม่สามารถจ่ายเงินในโครงการรับจำนำข้าว อีกทั้งหนี้ครัวเรือนของประชาชนสูงถึง 80% ของ GDP ทำให้ผู้ให้บริการสินเชื่อเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อ แต่ทางกลุ่มบริษัทสามารถขยายสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ได้ 7.8% มากกว่า 2 เท่าของยอดจำหน่ายรวมรถยนต์ที่ลดลง 5.7% ในปีนี้ ทั้งนี้ในปี 2557 บริษัทคาดการณ์ว่า ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในประเทศจะลดลงเนื่องจากยอดจำหน่ายรถยนต์ที่คาดว่าจะอยู่ในช่วง 1,800,000 ถึง 1,850,000 คัน

### ยอดจำหน่ายรถยนต์ และสัดส่วนเปรียบเทียบระหว่างการซื้อด้วยสินเชื่อเช่าซื้อและเงินสด

หน่วย : คน

ประชากรในประเทศไทย	2556 (6)	%	2555	2554	2553	2552
กรุงเทพมหานคร	5,994,446	9.13	5,673,560	5,674,843	5,701,394	5,702,595
ภาคเหนือ	12,271,890	18.69	12,145,434	12,123,892	12,127,986	12,108,281
ภาคกลาง	14,966,825	22.80	15,236,968	15,081,494	14,948,927	14,777,227
ภาคอีสาน	22,224,301	33.85	21,354,620	21,245,302	21,233,743	21,157,777
ภาคใต้	10,194,235	15.53	10,046,113	9,950,502	9,866,217	9,779,182
รวมทั้งประเทศ	65,694,697	100.00	64,456,695	64,076,033	63,878,267	63,525,062

ที่มา : ระบบสถิติทางการทะเบียน, สำนักทะเบียนกลางกรมการปกครอง

ลายมือชื่อ.....





(หน่วย: ล้านบาท)	2556 (11)	2555	2554	2553	2552
ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ทั่วประเทศ	1,912,014	2,125,646	2,001,244	1,846,005	1,553,561
-ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	424,782	449,643	378,645	379,565	328,749
-ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในต่างจังหวัด	1,487,232	1,676,003	1,622,599	1,466,440	1,224,812
-ร้อยละยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	22.22	21.15	18.92	19.76	21.16
-ร้อยละยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในต่างจังหวัด	77.78	78.85	81.08	80.24	78.84
ปริมาณการซื้อด้วยสินเชื่อในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล		116,841*	187,376	203,984	199,983
ร้อยละการซื้อด้วยสินเชื่อ		51.0*	49.49	53.74	60.83
ปริมาณการซื้อด้วยเงินสดในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล		110,120*	191,269	175,581	128,766
ร้อยละการซื้อด้วยเงินสด		49.0*	50.51	46.26	39.17

ที่มา : ข้อมูลจากสมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์, กรมการขนส่งทางบก

หมายเหตุ : \* ข้อมูลปริมาณการซื้อสินค้าด้วยสินเชื่อและการซื้อด้วยเงินสด มีข้อมูลสิ้นสุด ถึงเดือน มิถุนายน 2555 เท่านั้น เนื่องจากทางกรมการขนส่งทางบก ไม่สามารถแจ้งรายละเอียดของข้อมูลได้

## 2.3 การจัดหาบริการ

### 2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของกลุ่มบริษัทสามารถสรุปได้ดังนี้

1. เงินที่ได้รับจากการชำระค่างวด เป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของกลุ่มบริษัท โดยกลุ่มบริษัทจะนำเงินที่ได้รับจากการชำระค่างวดของลูกค้าในส่วนที่เหลือจากการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ ไปเป็นเงินทุนในการให้สินเชื่อกับลูกค้า
2. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน ซึ่งอยู่ในรูปของเงินกู้ยืมหมุนเวียนจากธนาคารพาณิชย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
3. เงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ ซึ่งจำหน่ายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน อายุหุ้นกู้ 3 -5 ปี ซึ่งสอดคล้องกับอายุการให้สินเชื่อเช่าซื้อโดยเฉลี่ยแก่ลูกค้าใหม่
4. เงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่จากธนาคารพาณิชย์
5. ส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว และกำไรสะสม สำหรับนโยบายการจัดหาเงินทุนในอนาคต กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระยะเวลาการชำระคืนและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ลายมือชื่อ.....



### 2.3.2 การให้กู้ยืม

#### 1) นโยบายการให้กู้ยืม

กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระคืนหนี้ของลูกค้า โดยได้กำหนดคุณสมบัติ เบื้องต้นของผู้ขอสินเชื่อว่าต้องมีรายได้ที่เพียงพอต่อการชำระค่างวด มีอาชีพการงานที่มั่นคงและที่อยู่อาศัยเป็นหลักแหล่งอยู่ในพื้นที่ที่ให้บริการได้ โดยลูกค้าเป้าหมายของกลุ่มบริษัท คือ บุคคลธรรมดาอายุข้อยาวไป ซึ่งมีรายได้เพียงพอตามเกณฑ์มาตรฐานของกลุ่มบริษัท

#### 2) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

##### ขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น

หลังจากที่ผู้ขอสินเชื่อได้แสดงความประสงค์ในการเช่าซื้อต่อเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะพิจารณาความเหมาะสมของผู้ขอสินเชื่อ โดยพิจารณาจากความมั่นคงของรายได้ อาชีพ หลักแหล่งที่อยู่อาศัย และคุณสมบัติของผู้ค้ำประกัน ในกรณีของรถยนต์ซึ่งเกือบทั้งหมดจะเป็นรถยนต์ใหม่ สำหรับรถจักรยานยนต์ซึ่งทั้งหมดเป็นรถใหม่กลุ่มบริษัทจะเป็นผู้กำหนดเงื่อนไขการรับเช่าซื้อ ต่อจากนั้น เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะตกลงเงื่อนไขการให้สินเชื่อเช่าซื้อได้แก่ ยอดจัดหรือเงินค่างวด ค่าทะเบียนและ พ.ร.บ. และค่าประกันภัยก่อนลงนามทำสัญญาเช่าซื้อเจ้าหน้าที่สินเชื่อจะแจ้งรายละเอียดผู้ขอสินเชื่อเบื้องต้นไปยังสำนักงานเพื่อให้ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อดำเนินการตรวจสอบประวัติของผู้ขอสินเชื่อจากระบบฐานข้อมูลของกลุ่มบริษัทว่าบุคคลดังกล่าวอยู่ในบัญชีรายชื่อต้องห้าม (Black List) ของทางกลุ่มบริษัทหรือไม่ สำหรับรถยนต์ มีการตรวจสอบจากฐานข้อมูลของ National Credit Bureau (NCB) เพิ่มเติมจากการตรวจสอบปกติของทางบริษัท รวมถึงตรวจสอบภาระผูกพันอื่นที่อยู่ระหว่างการพิจารณา หรืออยู่ระหว่างการฟ้องชำระกับกลุ่มบริษัท (ทั้งนี้บัญชีรายชื่อดังกล่าวเป็นรายชื่อที่กลุ่มบริษัทจัดทำขึ้นเอง โดยรวบรวมประวัติการชำระเงินค่างวดของผู้ที่เคยขอสินเชื่อเช่าซื้อจากกลุ่มบริษัท รายชื่อต้องห้าม คือ รายชื่อลูกค้าที่มีปัญหาในการชำระเงินในอดีต)

##### ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

กลุ่มบริษัทจะดำเนินการตรวจสอบประวัติผู้ขอสินเชื่อ หากผู้ขอสินเชื่อมีประวัติดีหรือไม่มียอดอยู่ใน Black List ของฐานข้อมูลกลุ่มบริษัท เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะให้ผู้ขอสินเชื่อกรอกข้อมูลในคำขอสินเชื่อพร้อมยื่นเอกสารประกอบการขอสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาใบเสร็จเงินเดือน และเอกสารของผู้ค้ำประกัน โดยผู้ขอสินเชื่อจำเป็นต้องแสดงเอกสารตัวจริงแก่เจ้าหน้าที่สินเชื่อ และตกลงรายละเอียดการเช่าซื้อ ทั้งนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะจัดทำ Credit Scoring เพื่อประเมินฐานะของลูกค้าและ ผู้ค้ำประกันก่อนส่งข้อมูลและเอกสารทุกฉบับให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเพื่อดำเนินการตรวจสอบความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลและบันทึกข้อมูลทั้งหมดในฐานข้อมูลลูกค้าของกลุ่มบริษัทก่อนพิจารณาสินเชื่อในขั้นต่อไป อย่างไรก็ตามหากลูกค้ามีรายชื่ออยู่ใน Black List หรือไม่ผ่านมาตรฐาน Credit Scoring กลุ่มบริษัทจะปฏิเสธการให้สินเชื่อและแจ้งผลให้แก่เจ้าหน้าที่สินเชื่อเพื่อแจ้งต่อไปยังลูกค้า

##### ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ภายหลังเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูล หากข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อของกลุ่มบริษัท ฝ่ายสินเชื่อจะดำเนินการอนุมัติคำขอสินเชื่อเช่าซื้อ

ลายมือชื่อ.....



ดังกล่าวและแจ้งผลให้ลูกค้าทราบโดยทั่วไปกลุ่มบริษัทจะใช้เวลาพิจารณาและอนุมัติการให้สินเชื่อเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ได้ภายใน 3 วัน กลุ่มบริษัทจะใช้เวลาในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ภายใน 7 วัน และ กำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ	รถจักรยานยนต์	รถยนต์เก่า (รถมือสอง)	รถยนต์ใหม่	สินเชื่ออื่นๆ
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ	100,000	550,000	1,500,000	30,000
ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ	< 150,000	< 850,000	< 2,000,000	< 50,000
รองกรรมการผู้จัดการ	< 1,200,000	< 1,200,000	< 5,000,000	< 2,500,000
กรรมการผู้จัดการ	< 2,500,000	< 2,500,000	< 10,000,000	< 20,000,000
คณะกรรมการบริหารบริษัท	> 2,500,000	> 2,500,000	> 10,000,000	> 20,000,000

### ขั้นตอนการดำเนินงานภายหลังผ่านอนุมัติสินเชื่อ

หลังจากคำขอสินเชื่อได้รับการอนุมัติเรียบร้อยแล้ว ผู้จำหน่ายจะเป็นผู้ดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินให้แก่กลุ่มบริษัท โดยกลุ่มบริษัทจะจัดให้มีการประกันภัยทรัพย์สินทันทีที่ลูกค้าได้รับทรัพย์สินไปจากผู้จำหน่าย โดยกลุ่มบริษัทเป็นผู้รับผลประโยชน์ ทั้งนี้ข้อมูลและหลักฐานของลูกค้าจะอยู่ในฐานข้อมูลของกลุ่มบริษัท ซึ่งฝ่ายปฏิบัติการจะติดตามดูแลลูกค้าต่อไป

#### • การให้บริการอื่นนอกจากบริการสินเชื่อเช่าซื้อ

นอกเหนือจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มบริษัทยังให้บริการการทำประกันภัยบริการต่ออายุกรมธรรม์และการดูแลบริการลูกค้าในเรื่องงานทะเบียนตลอดระยะเวลาที่ยังมีการผ่อนชำระกับกลุ่มบริษัท โดยฝ่ายปฏิบัติการจะมีเจ้าหน้าที่คอยดูแลอำนวยความสะดวกในบริการดังกล่าว

#### • การจัดเก็บหนี้

ฝ่ายปฏิบัติการจะรับผิดชอบดูแลลูกค้าในส่วนของารรับชำระค่างวดตามอายุสัญญาเช่าซื้อ โดยส่งเอกสารใบแจ้งการชำระเงิน (Statement) ให้แก่ลูกค้าทุกเดือน ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่างวดได้หลายวิธีเช่น การชำระค่างวดโดยเงินสดผ่านธนาคาร ชำระโดยเช็คลงวันที่ล่วงหน้า หรือธนาณัติ หรือชำระค่างวดผ่านเจ้าหน้าที่บริหารหนี้ของกลุ่มบริษัทซึ่งไปรับชำระค่างวด หรือชำระค่างวดผ่านสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทได้เพิ่มช่องทางการชำระค่างวดผ่าน Counter Service (ร้านสะดวกซื้อ) ทั่วไปเพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า โดยปกติกลุ่มบริษัทจะดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่ลูกค้าหลังการชำระค่างวดครบถ้วนตามสัญญาเช่าซื้อ

#### • การบริหารหนี้และการยึดทรัพย์สิน

ฝ่ายปฏิบัติการจะเป็นผู้ติดตามดูแลการชำระเงินค่างวดของลูกค้า โดยการชำระค่างวดจะเป็นตามรายละเอียดเรื่อง “การจัดเก็บหนี้” ที่ได้กล่าวข้างต้น หากเกิดการค้างชำระค่างวด กลุ่มบริษัทจะมีมาตรการควบคุมสินเชื่อ ดังนี้

1. หลังจากการผ่านการอนุมัติสินเชื่อ เจ้าหน้าที่บริหารหนี้จะดำเนินการสอบถามที่อยู่และการติดต่อลูกค้า เช่น ที่พักอาศัย ที่ทำงาน และเบอร์โทรศัพท์

ลายมือชื่อ.....



2. ในกรณีที่ลูกค้าค้างชำระไม่เกิน 3 งวด ฝ่ายปฏิบัติการจะติดต่อเพื่อแจ้งเตือนการชำระค่างวดและตรวจสอบการให้บริการของทางกลุ่มบริษัทแก่ลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์

3. ในกรณีที่ลูกค้าค้างชำระมากกว่า 3 งวด แต่ไม่น้อยกว่า 6 งวด ฝ่ายปฏิบัติการจะส่งเจ้าหน้าที่บริหารหนี้ของกลุ่มบริษัทเพื่อติดตามและตรวจสอบทรัพย์สิน กรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระค่างวดหรือส่งมอบทรัพย์สินได้ กลุ่มบริษัทจะดำเนินการส่งจดหมายบอกเลิกสัญญาตามที่กฎหมายกำหนดไปยังลูกค้า

4. เจ้าหน้าที่บริหารหนี้พิเศษของกลุ่มบริษัทจะดำเนินการยึดทรัพย์สินจากลูกค้าและ/หรือดำเนินคดีทันที กรณีที่สามารถยึดทรัพย์สินมาได้ เจ้าหน้าที่จะพิจารณาประเมินสภาพ และความเหมาะสมในการปรับสภาพทรัพย์สินนั้นๆ เพื่อดำเนินการจำหน่าย ในกรณีที่จำหน่ายทรัพย์สินที่ยึดมาได้แต่ได้เงินมาไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้คงเหลือ กลุ่มบริษัทจะดำเนินการด้านกฎหมายกับลูกค้าและผู้ค้ำประกันต่อไป

ในการดำเนินการควบคุมสินเชื่อในขั้นตอนดังกล่าว หากเป็นกรณีที่มีความเสียหายที่ชัดเจนและเป็นเรื่องเร่งด่วน กลุ่มบริษัทอาจจะดำเนินการหลายๆ มาตรการพร้อมกัน ทั้งนี้บริษัทจะเริ่มคิดเบี้ยปรับทันทีที่ผิดนัดชำระงวดที่ 1 โดยอัตราเบี้ยปรับเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) กำหนดหรือเท่ากับอัตราดอกเบี้ย MRR ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บวกด้วยร้อยละ 10 ต่อปี

ลายมือชื่อ.....



### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### ■ ความเสี่ยงด้านการเงิน

เนื่องจากรายได้หลักของกลุ่มบริษัทเป็นดอกเบี้ยรับจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งถูกกำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้คงที่ตลอดอายุสัญญา ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนอัตราดอกเบี้ยจึงส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ดังนั้นบริษัทจึงได้คงสัดส่วนการกู้ยืมเงินระยะยาวจากสถาบันการเงิน อัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะเวลา 3-4 ปี และออกหุ้นกู้ระยะเวลา 3-5 ปีไว้ในระดับสูง ทำให้บริษัทสามารถลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่รวม 2,400 ล้านบาท (ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,600 ล้านบาท) หุ้นกู้รวม 2,220 ล้านบาท (ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 500 ล้านบาท) ทำให้เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี มีสัดส่วน 43.2 % ของยอดเงินกู้รวมและสัดส่วนเงินกู้ดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว (รวมที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี) ที่ 79% บริษัทได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรจาก บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ที่ระดับ A- (แนวโน้มคงที่) ทำให้ทั้งสถาบันการเงินและผู้ลงทุนเกิดความมั่นใจมากขึ้นในความแข็งแกร่งของฐานะการเงินของทางบริษัท เป็นผลให้บริษัทได้รับเงื่อนไขที่ดีขึ้นตามลำดับ

#### ■ ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

##### ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

##### - สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ มีภาวะการแข่งขันที่คู่แข่งรายใหม่สามารถเข้ามาในอุตสาหกรรมได้ไม่ยากนักหากมีแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตาม จากการที่กลุ่มบริษัทมีประสบการณ์อยู่ในอุตสาหกรรมนี้มาเป็นเวลายาวนานกว่า 40 ปี ทำให้มีระบบฐานข้อมูลลูกค้าเช่าซื้อขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ทำให้กลุ่มบริษัทสามารถพิจารณาสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การให้บริการลูกค้าที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ด้วยเครือข่ายของคู่ค้าและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 315 แห่งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมถึงมีเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 716 แห่ง ในต่างจังหวัด ทำให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบผู้ประกอบการรายอื่น

##### - สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้น ผู้ประกอบการที่เป็นบริษัทเงินทุนขนาดใหญ่ ผู้ประกอบการในรูปบริษัทที่เกิดจากการร่วมทุนของบริษัทแม่ของค่ายรถยนต์ หรือบริษัทข้ามชาติซึ่งมีความได้เปรียบจากต้นทุนทางการเงินที่ต่ำและฐานเงินทุนขนาดใหญ่ ได้แข่งขันในด้านราคาอย่างรุนแรงเพื่อให้ได้มา ซึ่งส่วนแบ่งทางการตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในตลาดเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ซึ่งอัตราดอกเบี้ยทรงตัวอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ แต่ในปีที่ผ่านมา มีผู้ประกอบการหลายรายประสบปัญหาจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึงชะลอการให้สินเชื่อรถยนต์ใหม่จึงเป็นโอกาสของกลุ่มบริษัทฯ ในการที่จะคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพจึงหันมาให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่โดยแนวโน้มนั้นมีการแข่งขันที่ไม่รุนแรงจนเกินไป

ลายมือชื่อ.....



■ **ความเสี่ยงต่อผลการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ในการขยายธุรกิจของผู้ประกอบการแต่ละรายในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์สามารถทำได้ตามศักยภาพของบริษัทโดยไม่มีข้อจำกัดจากหน่วยงานใดๆ ดังนั้นผู้ประกอบการทุกรายมีโอกาสที่จะได้รับความเสี่ยงจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หากขาดความระมัดระวังในการให้สินเชื่อ และขาดระบบการบริหารและการจัดการที่ดี อย่างไรก็ตามจากการที่กลุ่มบริษัทได้ให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อและหลักประกัน กลุ่มบริษัทจึงได้กำหนดมาตรการสำคัญในการประกอบธุรกิจ อาทิ กำหนดหลักเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อที่ชัดเจน กำหนดให้มีมาตรฐานการพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออย่างเข้มงวดทุกขั้นตอน รวมถึงการกำหนดวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าและหลักประกันแต่ละราย ทั้งนี้บริษัทได้มีการตั้งสำรองเป็นค่าเผื่อสำหรับความเสี่ยงในอนาคต เป็นจำนวนที่เพียงพอและเหมาะสมกับธุรกิจมาโดยตลอด

■ **ความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้**

รถจักรยานยนต์หรือรถยนต์ที่กลุ่มบริษัทยึดคืนมาจะถูกนำมาจำหน่าย ซึ่งโดยทั่วไปหากลูกค้าชำระค่างวดมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวดจะสามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้ อย่างไรก็ตามเมื่อมีการขาดทุนเกิดขึ้น ส่วนต่างจากการขาดทุนดังกล่าว ยังสามารถติดตามทวงถามจากผู้ใช้บริการเช่าซื้อและผู้ค้ำประกันได้ ซึ่งจะสามารถชดเชยความเสียหายดังกล่าวลงได้ อนึ่งจำนวนผลขาดทุนจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับ สภาพ ยี่ห้อ รุ่นรถ จำนวนปี และความต้องการในท้องตลาดที่มีต่อสินค้านั้นๆ นอกจากนี้บริษัทยังมีการว่าจ้างปรับสภาพรถจักรยานยนต์ของบริษัทเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่สินค้าก่อนนำออกจำหน่าย ทำให้สามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้อีกทางหนึ่ง

■ **ความเสี่ยงจากการพึ่งพาอาศัยผู้เชี่ยวชาญ**

จากการที่บริษัทใช้ระบบการอนุมัติที่มีมาตรฐาน ประกอบกับคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ พนักงานสินเชื่อสามารถปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐาน และบริษัทสามารถลดการพึ่งพาผู้เชี่ยวชาญต่างๆ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการให้ผลตอบแทนที่จูงใจต่อพนักงาน ประกอบกับการอบรมและพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานต่อไป

■ **ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ**

ปัจจุบันธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อถูกกำกับโดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ซึ่งกำกับดูแลสัญญาเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้บริโภค เช่น กำหนดระยะเวลาและขั้นตอนการบอกเลิกสัญญา และอัตราเบี้ยปรับการผิดนัดจ่ายชำระในอัตราไม่เกิน MRR ของธนาคารกรุงไทย+10% โดยมีได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในอนาคตหากภาครัฐพิจารณาเข้ามากำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อควบคุมให้การดำเนินงานเป็นมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อทุกบริษัทที่อยู่ในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ อย่างไรก็ตามปัจจุบันกลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติตามแนวทางที่ทาง ธปท. ใช้กำกับสถาบันการเงิน เช่น เกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการรับรู้และหยุดรับรู้รายได้ ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงเชื่อว่าการเข้ามากำกับดูแลของภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ลายมือชื่อ.....



อย่างไรก็ดีหากในอนาคตภาครัฐเข้ามาควบคุมกิจการประเภทเช่าซื้อมากขึ้นจะเป็นการกดดันต่อผู้ประกอบการรายเล็กๆ ที่ยังไม่มีระบบการทำงานที่เป็นมาตรฐาน และเป็นการสร้างกำแพงป้องกันมิให้ผู้ประกอบการรายใหม่เข้ามาในธุรกิจประเภทนี้ได้ง่ายเหมือนเช่นในอดีต

■ **ความเสี่ยงจากความแตกต่างระหว่างอายุของสินเชื่อกับแหล่งเงินทุน**

เนื่องจากระยะเวลาผ่อนชำระของสินเชื่อเช่าซื้อมอเตอร์ไซค์อยู่ระหว่าง 24 ถึง 30 เดือน และสินเชื่อรถยนต์อยู่ระหว่าง 48 ถึง 60 เดือน หากผู้เงินระยะสั้นจำนวนมาก อาจพิจารณาได้ว่าเป็นความเสี่ยงหากถูกสถาบันการเงินเรียกเงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวคืนทันที ถึงแม้ว่ากลุ่มบริษัทมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและเป็นลูกค้าชั้นดีของสถาบันการเงินกว่า 14 แห่ง ไม่เคยมีปัญหาด้านการเงินหรือการผิดนัดชำระหนี้ แม้กระทั่งในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจในปี 2540 ที่สถาบันการเงินจำนวนมากประสบปัญหาแต่กลุ่มบริษัทก็มิได้ถูกเรียกเงินกู้ยืมคืนแต่อย่างใด เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการจ่ายชำระคืนเงินกู้ บริษัทจึงได้เพิ่มเงินกู้ระยะยาวเพื่อลดความเสี่ยงในด้านทรัพย์สินและหนี้สิน ซึ่ง ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมียอดเงินกู้ระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่กับสถาบันการเงินจำนวน 2,400 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 2,220 ล้านบาท ทำให้เงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่มีสัดส่วน 43.2% ของยอดเงินกู้รวมและสัดส่วนเงินกู้ดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว (รวมถึงที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี) ที่ 79% ส่งผลให้บริษัทสามารถจำกัดความเสี่ยงในเรื่องนี้ได้เป็นอย่างดี

ลายมือชื่อ.....



#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท ได้แก่

##### 4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ 31 ธันวาคม 2556

▪ บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)

ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน / หมายเหตุ
		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2555	
ที่ดิน	เจ้าของ	7.8	7.8	
อาคาร	เจ้าของ	1.5	2.2	
ยานพาหนะ	เจ้าของ	38.4	34.5	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	7.0	4.5	-
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	23.3	15.4	-
ระบบสาธารณูปโภค	เจ้าของ	8.4	7.3	-
ค่าบูรณะที่ทำการ	เจ้าของ	29.8	26.9	-
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เจ้าของ	32.1	13.9	-
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เจ้าของ	1.2	0.5	-
เครื่องมือช่าง	เจ้าของ	0.4	0.5	-
สิทธิการเช่า				
สำนักงานสาขานครราชสีมา เลขที่ 189,191 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง นครราชสีมา 30000	สัญญาเช่า 5 ปี 1 ต.ค.50-30 กย. 55 1 พ.ค.51-30 กย.55 ค่าเช่า 1,000 บาท/เดือน	-	-	-
สำนักงานสาขาเชียงราย เลขที่ 70/6-9 ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง เชียงราย	สัญญาเช่า 5 ปี 1 พ.ย.52-31 ต.ค. 57 ค่าเช่า 20,000 บาท/เดือน	0.03	0.07	-
สำนักงานสาขาเชียงใหม่ เลขที่ 267/14-15 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง เชียงใหม่	สัญญาเช่า 3 ปี 2 ก.พ.54-1 ก.พ. 57 ค่าเช่า 10,000 บาท/เดือน	0.05	0.2	-
สำนักงานสาขาจันทบุรี เลขที่ 183/6-7 ถนนตรีรัตน์ ตำบลจันทน์มิตร อำเภอเมือง จันทบุรี	สัญญาเช่า 5 ปี 1 มี.ค.56-28 ก.พ. 61 ค่าเช่า 4,000 บาท/เดือน	0.3	0.02	-
สำนักงานสาขาระยอง เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทอุดม ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง ระยอง	สัญญาเช่า 10 ปี 3 พ.ค.53-3 พ.ค.63 ค่าเช่า 4,000 บาท/เดือน	0.8	0.9	-

ลายมือชื่อ.....





ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน / หมายเหตุ
		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2555	
งานระหว่างก่อสร้าง	อาคารเช่า	7.4	16.7	
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ ในการดำเนินงาน	เจ้าของ	5.7	5.7	ที่ดิน 3.2 ล้านบาท ที่จังหวัดปทุมธานี และจังหวัดระยอง 2.5 ล้านบาท ที่จังหวัดปทุมธานี

▪ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด

ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน / หมายเหตุ
		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2555	
ที่ดิน	เจ้าของ	17.6	4.8	-
อาคาร	เจ้าของ	8.2	0.6	-
ยานพาหนะ	เจ้าของ	-	0.02	-
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	0.08	0.08	-
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เจ้าของ	-	0.01	-
ค่าบูรณะที่ทำการ	เจ้าของ	0.18	0.19	-
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เจ้าของ	-	-	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.05	0.07	-
สำนักงานสาขากาญจนบุรี เลขที่ 149/3 ถนนอุทอง ตำบลบ้าน เหนือ อำเภอเมือง กาญจนบุรี 71000	ทำสัญญาเช่า 11 ปี ม.ค.2545- ธ.ค.2555 ค่าเช่า 500 บาท/เดือน	-	0.00012	-
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ ในการดำเนินงาน	เจ้าของ	8.6	29.4	ที่ดิน 8.6 ล้านบาทที่จังหวัด เชียงราย และลำปาง

▪ บริษัท ชยภาค จำกัด

ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2555	
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	0.012	0.00002	-
ยานพาหนะ	เจ้าของ	5.9	7.9	-
ระบบสาธารณูปโภค	เจ้าของ	-	-	-



## 4.2 ลูกหนี้การค้า

## 4.2.1 ลูกหนี้เข้าซื้อของกลุ่มบริษัทแบ่งแยกตามประเภทสินทรัพย์

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2556		31 ธ.ค. 2554	
	จำนวนราย	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท
รถจักรยานยนต์	279,012	12,837.8	266,846	11,974.0
หักดอกผลเช่าซื้อรถตัด		(3,807.7)		(3,654.8)
หักภาษีมูลค่าเพิ่มรถตัด		(813.3)		(761.2)
หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(508.9)		(407.2)
สุทธิ		7,707.9		7,150.8
รถยนต์	5,098	1,635.1	5,299	1,808.5
หักดอกผลเช่าซื้อรถตัด		(123.1)		(140.7)
หักภาษีมูลค่าเพิ่มรถตัด		(105.3)		(116.6)
หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(55.8)		(54.2)
สุทธิ		1,350.9		1,497.0
รวม	284,110	9,058.8	272,145	8,647.8

## 4.2.2 ลูกหนี้อื่นของกลุ่มบริษัท

	31 ธ.ค. 2556		31 ธ.ค. 2555	
	จำนวนราย	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท
ลูกหนี้เคาเตอร์เซอร์วิส	1	74.6	1	64.1
ลูกหนี้อื่นๆ	483	9.0	524	10.3
รวม	484	83.6	525	74.4

## 4.2.3 กลุ่มลูกค้ำที่มีสัดส่วนเงินให้กู้ยืมคงค้าง มากกว่าร้อยละ 10 ณ วันสิ้นงวด

- ไม่มี -

## 4.2.4 นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2555 และ 2556 กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

- รถจักรยานยนต์

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

ยอดลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด – ค้างชำระ 1 เดือน	1.0
ค้างชำระ 2-3 เดือน	20.0
ค้างชำระ 4-6 เดือน	50.0
ค้างชำระ > 6 เดือน	100.0

\* ยอดลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิหลังหักดอกผลเช่าซื้อรถตัดและภาษีมูลค่าเพิ่ม

ลายมือชื่อ.....



## ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด-ค้างชำระ 1 เดือน	6,661.7	66.6	6,296.4	63.0
ค้างชำระ 2- 3 เดือน	1,224.0	244.8	1,024.2	204.8
ค้างชำระ 4- 6 เดือน	267.3	133.7	196.0	98.0
ค้างชำระ > 6 เดือน	63.8	63.8	41.3	41.3
รวม	8,216.8	508.9	7,557.9	407.1

\*คำนวณจากยอดหลังหักคอกผลเข้าซื้อรถตัดและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยไม่หักหลักประกัน

## ▪ รถยนต์

## รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์

ยอดลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด - 1 เดือน	1.0
ค้างชำระ 2-3 เดือน	2.0
ค้างชำระ 4-6 เดือน	20.0
ค้างชำระ 7-12 เดือน	50.0
ค้างชำระ >12 เดือน	100.0

\*ยอดคงเหลือหลังหักคอกผลเข้าซื้อรถตัดบัญชี ภาษีมูลค่าเพิ่ม และหลักประกัน

## ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2556		ปี 2555	
	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด - 1 เดือน	1,242.4	2.5	1,392.3	2.8
ค้างชำระ 2-3 เดือน	73.8	0.3	67.4	0.3
ค้างชำระ 4-6 เดือน	25.6	1.0	29.0	1.2
ค้างชำระ 7-12 เดือน	17.2	4.3	16.6	4.1
ค้างชำระ > 12เดือน	47.7	47.7	45.8	45.8
รวม	1,406.7	55.8	1,551.1	54.2

\*คำนวณจากยอดหลังหักคอกผลเข้าซื้อรถตัดและภาษีมูลค่าเพิ่มและหลักประกัน

สำหรับการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้การค้าอื่น กลุ่มบริษัทจะพิจารณาอัตราที่ตั้ง ดังนี้

## รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้การค้าอื่น

ยอดลูกหนี้การค้าอื่น	อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ (< 1 ปี)	0
ลูกหนี้ค้างชำระ > 1 ปี	100

ลายมือชื่อ.....



#### 4.2.5 นโยบายการรับรู้รายได้และนโยบายการระงับการรับรู้รายได้

ก่อนปี 2551 กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้คอกผลจากการให้เช่าซื้อโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนตัวเลข (Sum of the Digits) เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 กลุ่มบริษัทเปลี่ยนนโยบายการรับรู้รายได้คอกผลจากการให้เช่าซื้อเป็นวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่เกิดขึ้นใหม่เริ่มตั้งแต่ปี 2551 ตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่องสัญญาเช่า และบันทึกรายได้จากการผ่อนชำระแต่ละงวดตามเกณฑ์คงค้าง

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการระงับการรับรู้รายได้สำหรับส่วนที่เกิดจากลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อที่มียอดค้างชำระเกินกว่า 3 งวดติดต่อกันทั้งรถจักรยานยนต์และรถยนต์

หากลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเกินกว่า 3 งวดติดต่อกันที่หยุดรับรู้รายได้ไปแล้วกลับมาชำระเงินตามปกติกลุ่มบริษัทจะรับรู้คอกผลเช่าซื้อเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

#### 4.2.6 นโยบายการตัดหนี้สูญ

##### ลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตัดหนี้สูญลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์โดยหากลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดตั้งแต่ 3 งวดขึ้นไป กลุ่มบริษัทจะดำเนินการบอกเลิกสัญญาและยึดทรัพย์สินกลับมา แต่หากมีการติดตามหนี้สิน แล้วพบว่าไม่สามารถบังคับให้มีการชำระหนี้หรือส่งคืนทรัพย์สินนั้นได้ บริษัทจึงจะพิจารณาในการตัดเป็นหนี้สูญ ในทิศทางเดียวกับการตั้งสำรองหนี้สูญของบริษัท ทั้งนี้จะต้องได้รับการสอบทานจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอให้ผู้บริหารอนุมัติให้ดำเนินการตัดเป็นหนี้สูญตามระเบียบของบริษัท

##### ลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์

ในส่วน of ลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ หากลูกหนี้รถยนต์ค้างชำระค้างงวดตั้งแต่ 3 งวด ขึ้นไป กลุ่มบริษัทจะดำเนินการบอกเลิกสัญญาและยึดทรัพย์สินกลับมาเช่นกัน อย่างไรก็ตามหากลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดมากกว่า 6 งวด กลุ่มบริษัทจะดำเนินการเร่งรัดและพิจารณาดำเนินคดีตามกฎหมายจนถึงที่สุด เว้นแต่พิจารณาแล้วเห็นว่ามูลหนี้คงเหลือดังกล่าวไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจึงทำการตัดหนี้สูญตามกฎหมาย

#### 4.3 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงมูลค่าตามยอดคงเหลือตามบัญชีสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์รอการขาย ดังนี้

ยอดค้างไม่เกินหนึ่งปี	ร้อยละ 30
ยอดค้างเกินหนึ่งปี	ร้อยละ 100

ลายมือชื่อ.....



## จำนวนรอยขีดข่วนเฉลี่ยเปรียบเทียบกับลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือของกลุ่มบริษัท

ปี	จำนวนรอยขีด (คัน)	จำนวนลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือทั้งหมด(จำนวนสัญญา/คัน)	ร้อยละ (3) = (1)/(2)
	(1)	(2)	(3) = (1)/(2)
<b>รถจักรยานยนต์</b>			
31 ธันวาคม 2554	11,293	242,177	4.7
31 ธันวาคม 2555	7,498	266,846	2.8
31 ธันวาคม 2556	12,162	276,890	4.4
<b>รถยนต์</b>			
31 ธันวาคม 2553	5	4,966	0.1
31 ธันวาคม 2555	1	5,299	0.02
31 ธันวาคม 2556	1	5,081	0.02

## 4.4 เงินลงทุนซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท สุติกร จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุนระยะยาวในบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2556				
บริษัท	ธุรกิจ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	ร้อยละการลงทุน	มูลค่าเงินลงทุน
1. บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และให้บริการติดตามหนี้	50.0	99.99	49.9
2. บริษัท ชยภาค จำกัด	ให้เข้าซื้อรถยนต์	40.0	99.99	44.0
3. บริษัท ทีเค เด็ปท์ เซอร์วิสเชส จำกัด	ให้บริการติดตามหนี้และติดตามยึดรถ	223.4	99.99	189.2
<b>รวม</b>				<b>283.2</b>

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายการลงทุนระยะยาวในบริษัทย่อยทั้งสามบริษัท โดยแต่ละบริษัทย่อยจะมีคณะกรรมการร่วมกำหนดนโยบายและกลยุทธ์กับบริษัทเพื่อให้ผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อยนำไปปฏิบัติ ทั้งนี้ นโยบายหลักของบริษัทย่อยทั้งสามแห่งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

ลายมือชื่อ.....



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

-ไม่มี-

ลายมือชื่อ.....

**6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น****6.1 ข้อมูลทั่วไป****ข้อมูลบริษัท**

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้ง	:	สำนักงานใหญ่ เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339
Website	:	www.tk.co.th
ประเภทธุรกิจ	:	เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
เลขทะเบียนบริษัท	:	ทะเบียนเลขที่ 0107546000130
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	:	หุ้นสามัญจำนวน 500,000,000 หุ้น

**ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป**

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด
สถานที่ตั้ง	:	สำนักงานใหญ่ เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339
ประเภทธุรกิจ	:	เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และบริการจัดเก็บหนี้
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	:	หุ้นสามัญจำนวน 50,000 หุ้น
ชื่อบริษัท	:	บริษัท ทีเค เคบีที เซอร์วิสเซส จำกัด
สถานที่ตั้ง	:	สำนักงานใหญ่ เลขที่ 320 ห้อง 9 เอ อาคารตึกฮั่วป๊ก ถนนพระราม 4 แขวงมหาพฤฒาราม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339
ประเภทธุรกิจ	:	บริการจัดเก็บหนี้
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	:	หุ้นสามัญจำนวน 8,935,000 หุ้น

ลายมือชื่อ.....



ชื่อบริษัท : บริษัท ชยภาค จำกัด  
สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง  
แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240  
โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339  
ประเภทธุรกิจ : เช่าซื้อรถยนต์  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 40,000 หุ้น

### ข้อมูลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
สถานที่ตั้ง : เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย  
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์ 0-2359-1200-1 โทรสาร 0-2359-1259-63

ผู้สอบบัญชี : บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด  
นายอัครเดช เปลียนสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5389 หรือ  
นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2803  
นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3425  
สถานที่ตั้ง : 705-706 อาคารเจ้าพระยาทาวเวอร์ (โรงแรมแข่งกรี-ลา)  
เลขที่ 89 ซอยวัดสวนพลู ถนนเจริญกรุง เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์ 0-2630-7500 โทรสาร 0-2630-7506

### 6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

ลายมือชื่อ.....





## ส่วนที่ 2

## การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลทรัพย์สินและผู้ถือหุ้น

## 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

## (1) หุ้นสามัญ

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 500 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 500 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

- รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 14 มีนาคม 2556

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
<b>1.กลุ่มคุณหมพล พรประภา</b>	<b>296,500,000</b>	<b>59.300</b>
- บริษัท สีนทองหล่อ จำกัด	211,800,000	42.360
- นางอโนทัย พรประภา	49,100,000	9.820
- บริษัท เอส.พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	18,200,000	3.640
- ดร.หมพล พรประภา	17,400,000	3.480
<b>2. กลุ่มคุณรักสนิธ พรประภา</b>	<b>25,500,000</b>	<b>5.100</b>
- นายรักสนิธ พรประภา	25,450,000	5.090
- นางสาวสิริรัตน์ พรประภา	50,000	0.010
<b>3. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา</b>	<b>25,500,000</b>	<b>5.100</b>
<b>4. น.ส.อมรรัตน์ คงสิทธิ์ชนกร</b>	<b>8,543,900</b>	<b>1.709</b>
<b>5. น.ส.ปฤณ พรประภา</b>	<b>5,800,000</b>	<b>1.160</b>
<b>6. น.ส.สมศรี พิพัฒน์วีรวัฒน์</b>	<b>5,675,000</b>	<b>1.135</b>
<b>7. กองทุนเปิด บัวหลวงสิริผลบรรษัทภิบาล</b>	<b>4,371,400</b>	<b>0.874</b>
<b>8. น.ส.ศิริวรรณ พงษ์พานิช</b>	<b>3,900,000</b>	<b>0.780</b>
<b>9. นางปานทิพย์ ปานสวัสดิ์</b>	<b>3,900,000</b>	<b>0.780</b>
<b>10. นางมาลี เจียรพินิจนันท์</b>	<b>3,900,000</b>	<b>0.780</b>
<b>รวม</b>	<b>383,590,300</b>	<b>76.718</b>

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 14 มีนาคม 2556 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ลายมือชื่อ.....



### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทมีหลักทรัพย์อื่น ได้แก่

#### หุ้นกู้

ณ 28 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทมีออกหุ้นกู้คงค้างจำนวนเงินรวม 2,220 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุผู้ถือ

อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.9-4.35 ต่อปี อายุหุ้นกู้ คงเหลือ 1-3 ปี

อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ “A-” แนวโน้มเครดิต “คงที่” โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2556

#### ตั๋วแลกเงินระยะสั้น

ณ 28 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทมีออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นคงค้างจำนวนเงินรวม 510 ล้านบาท

### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

#### • นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้ของบริษัท

สำหรับนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทย่อย จะมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้แต่ละปี

ทั้งนี้หลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลได้ใช้ปัจจัยดังต่อไปนี้มาพิจารณาประกอบเช่น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท สภาพคล่องของบริษัท การขยายธุรกิจ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว โดยให้แจ้งแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไปเพื่อทราบ

### เปรียบเทียบข้อมูลการจ่ายเงินปันผล

ปี	2551	2552	2553	2554	2555
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	0.63	0.64	1.03	0.98	1.42
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.34	0.36	0.52	0.58	0.80
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	54.3	56.5	50.3	59.0	56.9

ลายมือชื่อ.....



## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท

#### องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

1. มีกรรมการอิสระ 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ และต้องไม่ต่ำกว่า 3 คน
2. มีคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 คน ที่มีความเป็นอิสระโดยมีหน้าที่ตามที่กำหนดในข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์ และมีความรู้และประสบการณ์ที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน รวมทั้งหน้าที่อื่นในฐานะกรรมการตรวจสอบได้
3. มีการมอบอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการแล้ว

#### นิยาม คุณสมบัติ และหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย)
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ความสัมพันธ์ทางธุรกิจรวมถึงการทำรายการทางการค้า ที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ซึ่งมีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า
5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ในกรณีผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง

ลายมือชื่อ.....



7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัท

**คุณสมบัติกรรมการตรวจสอบ**

1. ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
2. ทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ
3. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
4. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
5. มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ต้องมี กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ลายมือชื่อ.....



คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประชุม สามัญผู้ถือ หุ้น เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการ บริษัท เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ เข้าประชุม/ทั้งหมด
1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ	1/1	4/4		
2. นายรักสันติ พรประภา	กรรมการ	1/1	4/4		
3. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ	1/1	3/4		
4. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ	1/1	4/4		
5. นายประพล พรประภา	กรรมการ/ รองกรรมการผู้จัดการ	1/1	4/4		
6. นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์	กรรมการ	1/1	4/4		
7. นางนุชกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ/ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	1/1	4/4		1/1
8. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	1/1	4/4	3/3	
9. นายทวีป ชาติธำรง	กรรมการอิสระ/ ประธาน กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	1/1	4/4	4/4	1/1
10. นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล <sup>1</sup>	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	-	3/3	3/3	
11. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ <sup>1</sup>	กรรมการอิสระ/ กรรมการสรร หาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ	-	3/3		1/1
นายพิชญ จงสถิตย์วัฒนา <sup>2</sup>	กรรมการอิสระ	1/1	1/1	1/1	
นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี <sup>2</sup>	กรรมการอิสระ	1/1	1/1	1/1	
นายจกั๊กชัย พานิชพัฒน์	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	1/1	4/4		

หมายเหตุ: <sup>1</sup> นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556

นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556

<sup>2</sup> นายพิชญ จงสถิตย์วัฒนา ครบวาระจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556

นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี ครบวาระจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556

ลายมือชื่อ.....



## 8.2 คณะผู้บริหาร

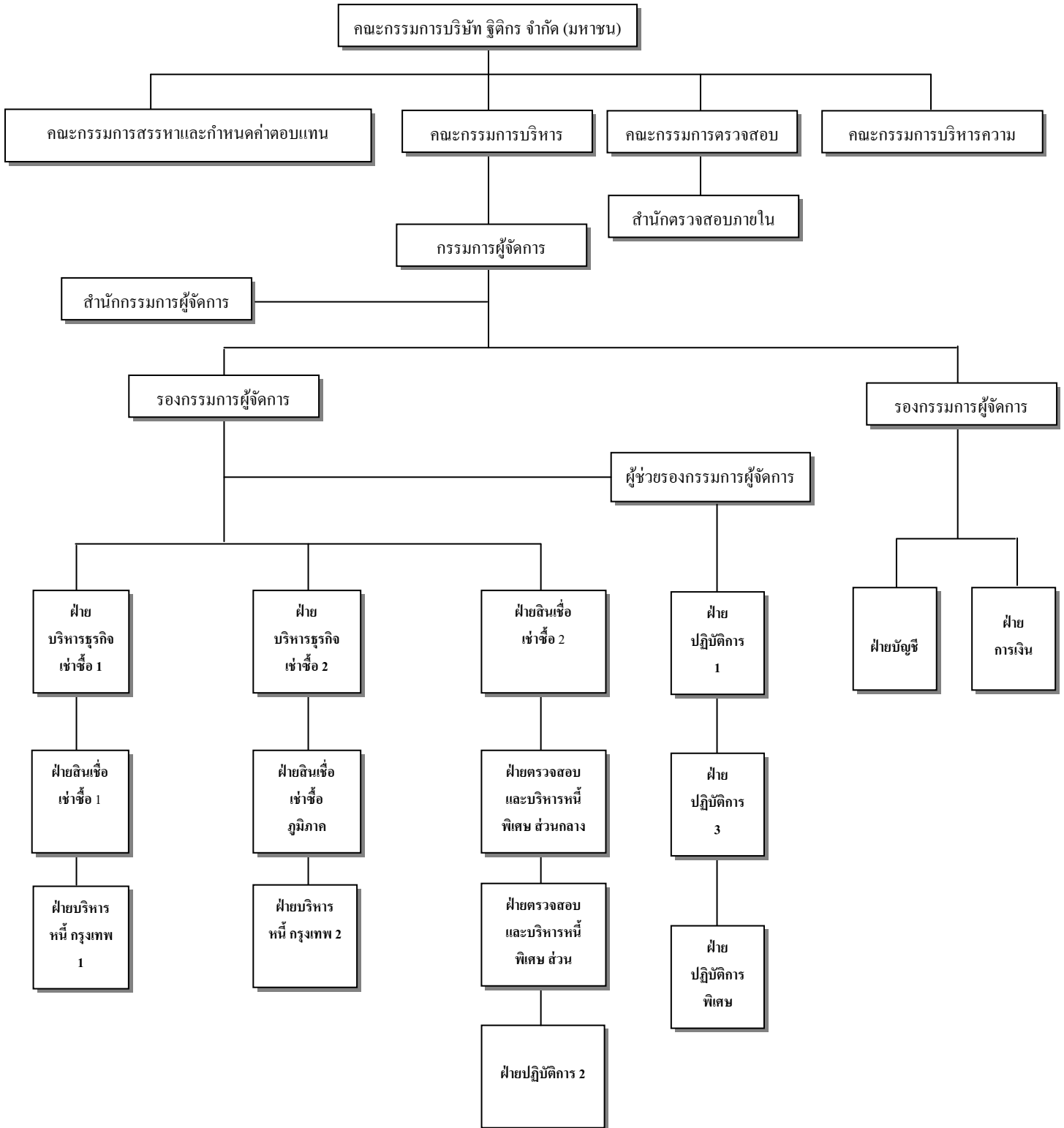
คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 14 ท่าน ดังนี้

- |                                  |   |
|----------------------------------|---|
| 1. นางสาวปฐมา พรประภา            | กรรมการผู้จัดการ                                |
| 2. นายประพล พรประภา              | รองกรรมการผู้จัดการ                             |
| 3. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร      | ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ                      |
| 4. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา         | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี                              |
| 5. นางสุกัษณา ทวีรักษ์           | ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน                      |
| 6. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุญนาค  | ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 1             |
| 7. นายคัมภีร์ หวังสุนทร          | ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 2             |
| 8. นายทวิศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการพิเศษ                    |
| 9. นายปิติ งามเลิศ               | ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1                 |
| 10. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์      | ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 2                 |
| 11. นายสมบุญ นาราสุนทรกุล        | ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 1               |
| 12. นายวิบูลย์ศักดิ์ พูนสวัสดิ์  | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ส่วนกลาง |
| 13. นายพิสิฏฐ์ เปลี่ยมทรัพย์     | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ภูมิภาค  |
| 14. นายพรศักดิ์ ภิรมย์โสภณ       | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1                       |

ลายมือชื่อ.....



• โครงสร้างภายในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



ลายมือชื่อ.....

**8.3 เลขานุการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายวิชัย สุรนักกรินทร์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤศจิกายน 2550 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 ในแบบ 56-1

**8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร****1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน****ค่าตอบแทนกรรมการ**

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม เพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการ และ/หรือผู้บริหาร ปฏิบัติงานเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่บริษัทกำหนด โดยบริษัทจะพิจารณาค่าตอบแทนเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส และเงินสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ส่วนกรรมการอิสระได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบเบี้ยประชุมในวงเงินที่ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

โดยในปี 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- ค่าเบี้ยประชุมกรรมการในแต่ละครั้งที่มาประชุม 40,000 บาท/ คน/ ครั้ง

สำหรับกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละเอียด 40,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง โดยให้ประธานกรรมการชุดย่อยได้รับเบี้ยประชุม 45,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง

1.1) ในปี 2556 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 7 ท่าน ในฐานะที่เป็นกรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ในรูปของเบี้ยประชุม ตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท)			
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	รวม
1.นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	190,000	135,000		325,000
2.นายทวีป ชาติธำรง	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ	190,000	155,000	45,000	390,000
3.นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	120,000	120,000		240,000
4.นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการอิสระ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	120,000		40,000	160,000
5.นายจกั๊กชัย พานิชพัฒน์	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	190,000			190,000
6.นายพิชญ จงสถิตย์วัฒนา	กรรมการอิสระ	70,000	40,000		110,000
7.นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี	กรรมการอิสระ	70,000	35,000		105,000
	รวม	950,000	485,000	85,000	1,520,000

ลายมือชื่อ.....





- หมายเหตุ 1. นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา ครบวาระจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556  
2. นายไพรินทร์ วงษ์วันทนีช ครบวาระจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556

### ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยในปี 2556 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร จำนวน 14 คน ในรูปของเงินเดือน โบนัส เป็นจำนวนเงิน 27,637,671 บาท

#### 2) ค่าตอบแทนอื่น

2.1) ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ – ไม่มีสิทธิประโยชน์ใดๆ

2.2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 3 ของเงินเดือน โดยในปี 2556 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 14 ราย รวมทั้งสิ้น 234,738 บาท

### 8.5 บุคลากร

กลุ่มบริษัทมีพนักงานทั้งหมด 1,913 คน โดยในปี 2556 บริษัทจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 461.9 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทนได้แก่ เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ และเงินสมทบ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทยังได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานในลักษณะเดียวกันกับบริษัท เป็นจำนวนทั้งสิ้น 86.3 ล้านบาท

ปี 2556	บมจ.จูติกร	บริษัทย่อย
- ฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ (คน)	1,070	9
- ฝ่ายบริหารหนี้ (คน)	5	126
- ฝ่ายปฏิบัติการ (คน)	331	-
- ฝ่ายบัญชี (คน)	25	-
- ฝ่ายการเงิน (คน)	102	-
- ฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ (คน)	8	112
- สำนักตรวจสอบภายใน (คน)	27	-
- สำนักกรรมการผู้จัดการ (คน)	97	1
<b>รวม (คน)</b>	<b>1,665</b>	<b>248</b>
<b>ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)</b>	<b>461.9</b>	<b>86.3</b>

ทั้งนี้ ใน 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

ลายมือชื่อ.....

**นโยบายการพัฒนาพนักงาน**

กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการพัฒนาพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน โดยมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยกลุ่มบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีจรรยาบรรณ ในการปฏิบัติงาน ทั้งนี้กลุ่มบริษัทมีการจัดปฐมนิเทศสำหรับ พนักงานใหม่ เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในระบบการทำงาน รวมถึงวัฒนธรรมองค์กร นอกจากนี้ บริษัทยังจัดอบรมทั้งการอบรมภายในบริษัท และการส่งอบรมภายนอกอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะในด้านธุรกิจเช่าซื้อ คอมพิวเตอร์ และการฝึกอบรมทั่วไป เช่น ความรู้ด้านการบัญชี ภาษีอากร ซึ่งขึ้นกับความเหมาะสมของสายงานที่พนักงานนั้นทำงานอยู่

**ข้อมูลการฝึกอบรม**

สถิติการฝึกอบรมพนักงาน	ปี 2555	ปี 2556
จำนวนคน	1,005	1,036
จำนวนชั่วโมง	6,030	6,216

ลายมือชื่อ.....



## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นพื้นฐานสำคัญที่สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน และลูกค้าของบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว คณะกรรมการได้กำหนดกรอบนโยบายสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการดังนี้

- กำหนดนโยบายการปฏิบัติและการให้บริการ ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน
- กำกับดูแลให้มีการบริหารงานและรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสามารถและความมีประสิทธิภาพที่เพียงพอ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยจัดให้มีระบบการควบคุมและบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส ตรงไปตรงมา ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน และสามารถตรวจสอบได้
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามแนวทางเกี่ยวกับจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด

### จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทเน้นให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม ตลอดจนความเชื่อมั่นในบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำคู่มือแนวทางจรรยาบรรณ และได้แจ้งแนวทางดังกล่าวให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ นอกจากนี้ บริษัทยังมอบหมายให้สำนักตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ ติดตามการปฏิบัติงานตามแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

### หมวด ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

#### โครงสร้างคณะกรรมการ

1) บริษัทมีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการและจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่ง ไม่ควรเกิน 5 บริษัท เพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรรมการทุกคนควรอุทิศเวลาให้เพียงพอเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างเต็มที่และให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งที่อื่นของกรรมการแต่ละท่านอย่างครบถ้วนในรายงานประจำปีของบริษัทฯ และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก โดยได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคน ไว้ในเอกสารแนบ 1 ของแบบ 56-1 และรายงานประจำปี

2) การแยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งการกำหนดอำนาจหน้าที่ โดยบริษัทมีการกำหนดให้ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำโดยชัดเจน และควบคุมไม่ให้กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด นอกจากนี้ บริษัทยังมีกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งทำให้เกิดความถ่วงดุลการตรวจสอบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ลายมือชื่อ.....



- 3) ประธานกรรมการบริษัทจะไม่เป็นประธานหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยใดๆ
- 4) ความเป็นอิสระของประธานกรรมการ
- ประธานกรรมการเป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ ในกลุ่มคุณวุฒิ พรประภา ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 59.3 (ณ วันที่ 14 มีนาคม 2556) อย่างไรก็ตามโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งหมด ทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทาน
- 5) บริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท โดยกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด
1. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆที่เกี่ยวข้อง
  2. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้แน่ใจนโยบายและคำแนะนำของคณะกรรมการบริษัทที่มีผลในทางปฏิบัติ
  3. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ
    - ระบบทะเบียนกรรมการ
    - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปี, รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
  4. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและรอบคอบ
  5. ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
  6. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- 6) กำหนดและแยกบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการผู้จัดการ อย่างชัดเจน นอกจากนี้ ยังมีดำเนินการอบรมพนักงานของบริษัท เกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ อย่างสม่ำเสมอ ในรายการที่อาจมีความขัดแย้งหรือมีส่วนได้เสีย บริษัทจะพิจารณาด้วยความรอบคอบ
- 7) กำกับดูแลให้กรรมการผู้จัดการดำเนินการตามนโยบายที่ตั้งไว้

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

### โครงสร้างกรรมการบริษัท

โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งหมด 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

สำหรับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการแต่ละชุด เป็นดังนี้

### คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ดังนี้

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 1. ดร.ชুমพล พรประภา         | ประธานกรรมการ  |
| 2. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ   |
| 3. นายทวีป ชาติธำรง         | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ |

ลายมือชื่อ.....



- |                                  |   |
|----------------------------------|---|
| 4. นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล       | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ                           |
| 5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารวงค์       | กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 6. นายรักสณิทธิ พรประภา          | กรรมการ   |
| 7. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา         | กรรมการ   |
| 8. นางสาวปฐมมา พรประภา           | กรรมการผู้จัดการ  |
| 9. นายประพล พรประภา              | กรรมการ   |
| 10. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา        | กรรมการ และกรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ     |
| 11. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุญนาค | กรรมการ   |

(หมายเหตุ : นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท

มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557

นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุญนาค ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท

มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557

เลขานุการบริษัท คือ นายวิชัย สุรนัครินทร์

#### ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

มีอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุในข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ มีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน รวมทั้งกำกับและควบคุมดูแลให้มีการดำเนินงาน ตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

1. ร่วมกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ ภารกิจ และนโยบายสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท

2. จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณเป็นลายลักษณ์อักษร ทบทวนนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าว และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณเป็นประจำทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างเคร่งครัด และได้มีการเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

3. มีส่วนร่วมในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อสร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

4. การรายงานการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้ดูแลรายการดังกล่าวอย่างรอบคอบ และเพื่อป้องกันการเกิดความขัดแย้งในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทจึงมีมาตรการดูแล กล่าวคือ หากมีรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้น บริษัทจะดำเนินการตามกฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องในฐานะที่บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดการทำรายการระหว่างกัน พร้อมทั้งเหตุผลของการทำรายการ มูลค่ารายการ และ คู่สัญญาไว้ในรายงานประจำปีและแบบ 56-1

1) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท วาระใดที่กรรมการมีส่วนได้ส่วนเสีย ประธานที่ประชุมจะขอให้กรรมการปฏิบัติตามนโยบาย โดยให้กรรมการแจ้งต่อที่ประชุมเพื่อทราบ และออกจากที่ประชุม พร้อมงดออกเสียงใน

ลายมือชื่อ.....



วาระนั้น ในกรณีที่ประธานเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ที่ประชุมจะเลือกกรรมการที่เหลืออยู่เป็นประธานที่ประชุมและดำเนินการประชุมต่อไปจนกระทั่งสิ้นสุดวาระดังกล่าว และให้บันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท

2) กรรมการมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์จดทะเบียนของตนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยข้อพึงปฏิบัติและข้อห้ามของกรรมการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์จดทะเบียนและการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

#### 5. ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน

บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้สอบทานระบบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาระบบการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารแต่ละท่านและพนักงานไว้ชัดเจน ทั้งด้านการบริหารงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การควบคุมทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัท โดยมีการติดตาม ควบคุม และประเมินผล และจัดทำรายงานเสนอต่อผู้บริหารในรายงานและคณะกรรมการ โดยสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตระหนักดีว่าการมีหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นองค์ประกอบสำคัญที่ทำให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท ได้ดำเนินตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานดังกล่าวจะทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งที่ผ่านมาไม่พบประเด็นความผิดพลาดที่สำคัญ และมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามที่กำหนดไว้

#### 6. การบริหารความเสี่ยง

กำหนดนโยบายความเสี่ยง(Risk Management Policy) และกรอบบริหารความเสี่ยง ติดตามประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมาก เนื่องจากธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจให้บริการลูกค้าทางการเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงจึงเพิ่มความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารทางการเงิน การพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตลอดจนพนักงานของบริษัทเอง โดยกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับความเสี่ยงในด้านต่างๆซึ่งจะมีการรายงานความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และให้มีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทุกครั้งที่พบว่า ระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และรายการผิดปกติทั้งหลาย

7. ดูแลให้กระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

### คณะกรรมการชุดย่อย

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- |                             |                      |
|-----------------------------|----------------------|
| 1. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายทวีป ชาติธีรารัง      | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล  | กรรมการตรวจสอบ       |

ลายมือชื่อ.....



เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คือ นางสาวรัชฎา ทวีรักษ์

โดยกรรมการตรวจสอบ ลำดับที่ 1 มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

**ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในและพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้างานตรวจสอบภายใน หรือหัวหน้างานหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - 3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)
  - 8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน

ลายมือชื่อ.....



3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องของบริษัท

หากกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามที่กล่าวข้างต้นต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์

8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

#### **คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- |                            |  |
|----------------------------|--|
| 1. นายทวีป ชาดิขารัง       | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 2. นายวิบูลย์ เพิ่มอารวงค์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ       |
| 3. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา   | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ       |
- เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คือ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา

#### **ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ**

มีหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท และการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ให้แก่กรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส พิจารณาสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ที่มีความเหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

#### **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ประกอบด้วย ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท 5 ท่าน ดังนี้

- |                                 |                                  |
|---------------------------------|----------------------------------|
| 1. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา        | ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายพิสิฏฐ์ เปลี่ยมทรัพย์     | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 3. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร     | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 4. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นนูนนาค | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 5. นางสุกษณา ทวีรักษ์           | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
- โดยมี ดร.รัฐกร พูลทรัพย์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คือ นางสาวสุกษณา ทวีรักษ์

#### **ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริหารความเสี่ยง**

- กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยง ของกลุ่มธุรกิจการให้เข้าซื้อ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านลูกค้า ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการบริหาร ความ

ลายมือชื่อ.....





- เสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ให้ความเห็นชอบ
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
  3. ควบคุม ติดตามและตรวจสอบ การปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
  4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวม ความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
  5. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงต่างๆ รวมถึงสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย และกลยุทธ์ที่กำหนด

#### คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อช่วยในการให้คำแนะนำปรึกษาแก่ฝ่ายบริหาร และดำเนินการอื่นๆตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท 5 ท่าน คือ

1. นางสาวปฐมา พรประภา ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายประพล พรประภา กรรมการบริหาร
3. นายรักสนิท พรประภา กรรมการบริหาร
4. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุญนาค กรรมการบริหาร
5. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา กรรมการบริหาร

เลขานุการคณะกรรมการบริหาร คือ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา

#### ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ปฏิบัติหน้าที่ทั่วไปในนามของบริษัท และเพื่อผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดแผนธุรกิจ งบประมาณ และอำนาจการบริหารต่างๆของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดำเนินการในเรื่องที่ปฏิบัติเป็นปกติของธุรกิจ รวมทั้งการดำเนินการทางนิติกรรมและธุรกรรมอื่นๆของบริษัท
4. มีอำนาจในการจัดการและบริหารกิจการของบริษัท ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัททุกประการ
5. การพิจารณาเพื่อรายงานผลประกอบการประจำปีไตรมาส ที่ผ่านการพิจารณารับรองจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นให้แก่คณะกรรมการบริหารนั้น ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้รายการที่กรรมการบริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการค้า ให้กรรมการบริหารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิอนุมัติการทำ

ลายมือชื่อ.....



รายการนั้น และให้รายงานคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบต่อไป เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบและ  
ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

7. มีอำนาจในการอนุมัติและดำเนินการ ดังนี้

7.1 อำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

ผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงิน สินเชื่อ	รถจักรยานยนต์	รถยนต์เก่า (รถมือสอง)	รถยนต์ใหม่	สินเชื่ออื่นๆ
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ	100,000	550,000	1,500,000	30,000
ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ	< 150,000	< 850,000	< 2,000,000	< 50,000
รองกรรมการผู้จัดการ	< 1,200,000	< 1,200,000	< 5,000,000	< 2,500,000
กรรมการผู้จัดการ	< 2,500,000	< 2,500,000	< 10,000,000	< 20,000,000
คณะกรรมการบริหารบริษัท	> 2,500,000	> 2,500,000	> 10,000,000	> 20,000,000

7.2 มีอำนาจในการเซ็นสัญญา MOU (Memorandum of Understanding), Confidentiality Agreement, Letter of Intent และหรือบันทึกข้อตกลงเบื้องต้นในการจะซื้อหรือจะขายทรัพย์สิน หนี้สิน และหรือกิจการ เข้าหรือให้เข้าทรัพย์สินระหว่างกิจการ เพื่อหาข้อสรุปนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและหรืออนุมัติในภายหลัง

7.3 มีอำนาจในการขวงเงินสินเชื่อและออกตราสารหนี้เพื่อกู้เงิน เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยมีเงื่อนไข

7.3.1 วงเงินไม่เกินครั้งละ 800,000,000 บาท

7.3.2 ระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี

7.3.3 ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งต่อไป

7.4 มีอำนาจในการว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางภาษี ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ผู้ตรวจสอบและประเมินราคา นายหน้าหรือตัวแทนในการดำเนินการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในข้อ 7.2 และ 7.3 หรือเป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชี และหรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นๆที่มีผลบังคับกับกิจการ

#### การประชุมคณะกรรมการ

1) คณะกรรมการมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการกำหนดวาระการประชุมชัดเจนและจัดส่งวาระการประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้า เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 5 วัน เพื่อให้คณะกรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าประชุม ประธานกรรมการส่งเสริมและเปิดโอกาสให้คณะกรรมการใช้ดุลพินิจของตนอย่างรอบคอบ โดยจัดสรรเวลาให้เพียงพอในการอภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างทั่วถึง

2) กำหนดให้กรรมการทุกคนควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่จัดให้มีขึ้นในรอบปี

3) ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการได้ร่วมพิจารณาการเลือกเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการและเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้าสู่วาระการประชุม

4) กำหนดให้กรรมการผู้จัดการ มีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และมีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดงาน

ลายมือชื่อ.....



5) ให้คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมายภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

6) ในการประชุม กรรมการผู้มีส่วนได้เสียที่มีนัยสำคัญในเรื่องที่พิจารณา ต้องออกจากที่ประชุมในวาระที่พิจารณาเรื่องดังกล่าว การพิจารณาเรื่องใดเรื่องหนึ่งกรรมการมีสิทธิขอลุ หรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องหรือขอให้ฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวโดยตรง สำหรับการลงมติการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ใช้เสียงข้างมากและหากมีกรรมการคัดค้านมติดังกล่าวให้บันทึกคำคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม

7) คณะกรรมการตรวจสอบ (Non Executive Director) สามารถประชุมกันเองได้ตามความเหมาะสม โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (Executive Director) เข้าร่วมประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายประเด็นปัญหาต่างๆที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และเรื่องที่อยู่ในความสนใจของกรรมการ มีการเชิญผู้จัดการฝ่ายบัญชี เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถาม ในประเด็นที่กรรมการตรวจสอบสงสัย แต่ไม่มีส่วนในการตัดสินใจ หรืออนุมัติในเรื่องดังกล่าว โดยให้มีการรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ

8) คณะกรรมการมีการบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

9) รายงานการประชุมคณะกรรมการประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ เช่น วัน เวลาเริ่ม-ปิดประชุม สถานที่ประชุม ชื่อกรรมการที่เข้าประชุม สรุปประเด็นที่มีการอภิปราย ความเห็น และผลการลงมติของคณะกรรมการ ชื่อผู้ตรวจรายงานการประชุม ชื่อผู้ตรวจทาน และลงลายมือชื่อรับรองรายงานโดยประธานในที่ประชุม

10) จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ มีการเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าประชุมในรายงานประจำปี

ในปี 2556 คณะกรรมการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน บริษัทได้จัดทำและระบุไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

#### **การประเมินตนเองของคณะกรรมการ**

ในปี 2556 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ โดยรวม สำหรับแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (Board Self Assessment) นั้นจัดทำขึ้นตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ และปรับปรุงให้เหมาะสมกับบริษัท ซึ่งเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาและอุปสรรคต่างๆเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

ลายมือชื่อ.....



หัวข้อประเมิน	คะแนน เต็ม	คะแนน ที่ได้	ปี 2556		ปี 2555	
			%	ผล ประเมิน ปี 56	%	ผล ประเมินปี 55
รวม	160	155.82	97.39%	ดีเยี่ยม	95.74%	ดีเยี่ยม
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	36	35.82	99.49%	ดีเยี่ยม	95.96%	ดีเยี่ยม
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	44	42.73	97.11%	ดีเยี่ยม	95.87%	ดีเยี่ยม
3. การประชุมคณะกรรมการ	28	26.91	96.10%	ดีเยี่ยม	93.83%	ดีเยี่ยม
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ	24	23.36	97.35%	ดีเยี่ยม	96.97%	ดีเยี่ยม
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ	12	12.00	100.00%	ดีเยี่ยม	97.73%	ดีเยี่ยม
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร	16	15.00	93.75%	ดีเยี่ยม	94.89%	ดีเยี่ยม

บริษัทยังไม่มีประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ แต่ในปีที่ผ่านมากรรมการผู้จัดการได้ปฏิบัติหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ รวมทั้งปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

#### คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ระบุไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

#### การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการมีการส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ เลขานุการบริษัท เป็นต้น โดยได้เข้าร่วมการสัมมนา/อบรม กับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ โดยกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งใหม่ในบริษัทเป็นครั้งแรก ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลของบริษัทที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้กรรมการใหม่รับทราบ พร้อมทั้งจัดหาหลักสูตรการอบรมที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

#### แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหาร จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงาน ในระดับบริหารและตำแหน่งงานในสายงานหลัก และมีการทบทวนความเหมาะสมในทุกๆปี โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและศักยภาพของแต่ละบุคคลเป็นหลัก มีการพัฒนาการเรียนรู้ของผู้บริหาร โดยการสลับโยกย้ายตำแหน่งภายใน ให้เกิดความเชี่ยวชาญและทักษะในงานหลายๆด้าน และกำหนดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่สามารถทดแทนตำแหน่งงาน การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

ผลการประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.) ประจำปี 2550-2556 บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ได้รับคะแนนประเมินเกิน 100 คะแนน และได้รับการยกย่องให้เป็นตัวอย่างที่ดี ในด้านความโปร่งใส และคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น

ในปี 2551-2556 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกันประเมินระดับ

ลายมือชื่อ.....



การกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย โดยบริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ในระดับ 4 ดาว “ดีมาก”

ปี 2555 สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย มอบรางวัลเกียรติยศ “Investors’ Choice Award” ให้กับ บริษัทฯ และอีก 16 บริษัท จากบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งหมด 599 หลักทรัพย์ ที่ผ่านเกณฑ์ยอดเยี่ยมในการจัดประชุมใหญ่ สามัญประจำปี คะแนนเต็ม 100% ต่อเนื่องกัน 4 ปี (2552-2555)

### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

#### ● กรรมการ

ในการแต่งตั้งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 2 ราย จากจำนวนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการทั้งหมด 3 ราย มีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับของบริษัท และเป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ได้กรรมการมืออาชีพและมีความหลากหลาย โดยพิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการ และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ จากนั้นนำเสนอรายชื่อกรรมการดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ต่อไป ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ ดังนี้

1. ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีลักษณะความเป็นผู้นำ
2. มีทักษะทางด้านวิชาชีพ มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน
2. มีประสบการณ์ในงานด้านต่างๆ ที่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
3. เป็นผู้มีวิสัยทัศน์กว้างไกล มีความคิดเชิงกลยุทธ์ที่สามารถนำบริษัทไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน อีกทั้งเป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรมอีกด้วย
4. ต้องไม่เป็นผู้แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือข้อมูลลับของบริษัทต่อบุคคลภายนอกโดยเฉพาะคู่แข่ง และไม่ได้ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดการขัดแย้งกับผลประโยชน์ต่อบริษัท
5. ต้องเป็นผู้ทุ่มเทเวลาให้กับธุรกิจอย่างเต็มความสามารถ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
6. ต้องไม่เป็นผู้มีประวัติในเรื่องการทุจริต หรือมีพฤติกรรมส่อเจตนากระทำความผิดกฎหมาย ทั้งในด้านส่วนตัวหรือบริษัท
7. ต้องเป็นผู้ที่ปฏิบัติภายใต้ขอบเขต อำนาจหน้าที่ ที่บริษัทกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 โดยอัตรา และในกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งเข้าเป็นกรรมการอีก ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่มีการเสนอชื่อกรรมการท่านใหม่ที่มีใช้กรรมการท่านเดิมที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อการเลือกตั้ง บริษัทจะจัดให้มีประวัติและรายละเอียดของบุคคลประกอบเพื่อผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ได้รับ

การประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

ลายมือชื่อ.....



- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้

บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นจำนวนกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากับ เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

- **การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด**

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสม ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการพิจารณากลับกรองคุณสมบัติ ความเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงาน ให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการอิสระ

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

กรรมการผู้จัดการเป็นผู้แต่งตั้งผู้ที่จะไปบริหารในบริษัทย่อย โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อย มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทนั้นมีหน้าที่ต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าว ให้ครบถ้วนถูกต้อง และใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

#### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (CG Policy) โดยสรุปนโยบายสำคัญดังนี้

1. บริษัทมีมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทเมื่อเข้ารับตำแหน่งครั้งแรกและรายงานทุกครั้งเมื่อมีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ในปี 2556 กรรมการ ผู้บริหาร ได้รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 ในทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงและได้แจ้งให้เลขานุการบริษัททราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งถัดไป และเปิดเผยในรายงานประจำปีและแบบ 56-1

ลายมือชื่อ.....



2. นอกจากนี้ยังมีข้อกำหนดห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายใน นำข้อมูลไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง 1 เดือนก่อนการเผยแพร่ทางการเงินต่อสาธารณะ โดยกำหนดให้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตและยุติธรรมโดยสม่ำเสมอ การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ การพักเงินเดือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ให้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง

ทั้งนี้แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี	ค่าบริการอื่น
บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด (นายเมธี รัตนศรีเมธา)	2.07	ไม่มี

## 9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

### หมวด สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการได้ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงได้กำหนดแนวทางการดำเนินการต่างๆ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นว่าจะได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัท อย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องที่สำคัญๆ ของบริษัท เป็นต้น ดังนี้

1. บริษัทมีการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทรวมถึง“นักลงทุนสถาบัน” เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท
2. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าอย่างชัดเจน และมีการเผยแพร่หลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าบน website ของบริษัท
3. ในปี 2556 บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปีซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2556 โดยบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 19 วัน พร้อมข้อมูลประกอบอย่างเพียงพอและครบถ้วนให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ลงทะเบียน โดยรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมมีการระบุ วัน เวลา และสถานที่ รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุม วาระการประชุม และเอกสารประกอบวาระการประชุม พร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และข้อมูลกรรมการอิสระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้ข้อมูลดังกล่าวในกรณีที่ประสงค์จะเลือกกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และการออกเสียงลงคะแนน
4. ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และการตรวจนับคะแนนเสียงจะแสดงผลสรุปของทุกคะแนนเสียงในแต่ละวาระอย่างชัดเจน

ลายมือชื่อ.....



5. ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับทุกวาระ โดยจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่เห็นสมควร และมีการเก็บบัตรลงคะแนนไว้ในกรณีที่มีการคัดค้านหรือออกเสียง เพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

6. ประธานในที่ประชุมมีการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเหมาะสม และโปร่งใส ในระหว่างการประชุมมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็น และให้กรรมการชี้แจงในรายละเอียดและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะมีการลงคะแนนในแต่ละวาระ กรรมการทุกคนเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการและประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้อง

7. บริษัทได้บันทึกและจัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องและครบถ้วน มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอน การลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ทราบก่อนดำเนินการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ และจัดส่งรายงานการประชุมต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ในวันเดียวกัน

8. เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างสม่ำเสมอผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

9. จัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถติดต่อขอข้อมูล เสนอความคิดเห็นต่างๆหรือติดต่อกรรมการอิสระ ได้โดยตรงผ่านทาง E-mail Address ของเลขานุการบริษัท

#### หมวด การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมไว้ที่ website ของบริษัทก่อนวันประชุม 39 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับเอกสารการประชุม

2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือคำถามเกี่ยวกับบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งได้ประกาศแจ้งให้ทราบผ่านระบบการรายงานข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯล่วงหน้า 6 เดือนก่อนวันประชุม รวมทั้งได้แจ้งให้ทราบถึงหลักเกณฑ์ในการพิจารณา และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

3. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการพร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติ โดยผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามคุณสมบัติกรรมการของบริษัท และต้องให้ความยินยอมในการเสนอชื่อด้วย เพื่อบริษัทจะได้ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการสรรหาต่อไป ซึ่งได้ประกาศแจ้งการเสนอชื่อรวมถึงหลักเกณฑ์ต่างๆให้ทราบผ่านระบบการรายงานข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯล่วงหน้า 6 เดือนก่อนวันประชุม และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมเช่นกัน

4. บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

5. ดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และบริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสดูข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

6. ในวาระแต่งตั้งกรรมการ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และให้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายไม่ว่าจะเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง

ลายมือชื่อ.....





7. บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้เอง พร้อมทั้งให้รายละเอียดของกรรมการอิสระทั้งหมด เพื่อเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระคนใดคนหนึ่งในการเข้าประชุมแทน

8. คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการรายงานการถือครองหลักทรัพย์และส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท ปีละครั้ง

9. ในการพิจารณาทำรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนที่เกี่ยวข้อง จะไม่เข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาทำรายการระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง

10. คณะกรรมการมีมาตรการการดูแลอย่างรอบคอบไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว ดังนี้

#### รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ดูรายละเอียดในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อย คณะกรรมการชุดย่อย เรื่องขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

#### การป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน

ดูรายละเอียดในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อย คณะกรรมการชุดย่อย เรื่องการดูแลการใช้อข้อมูลภายใน

#### หมวด บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ เจ้าหนี้ ผู้ลงทุน สังคม ภาครัฐ พนักงาน และชุมชนที่บริษัทตั้งอยู่ ซึ่งได้กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ ตรงไปตรงมา ยึดมั่นพัฒนาธุรกิจให้ยั่งยืนและเติบโตต่อเนื่อง สามารถให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดี

2. มีระบบการคัดเลือกลูกค้าอย่างเป็นธรรมและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเสมอภาค ยุติธรรม เป็นระบบ และ โปร่งใส รวมทั้งตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย

3. ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตหรือปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหนี้เกิดความเสียหาย ตลอดจนสถาบันการเงิน โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน หลักทรัพย์ค้ำประกัน และข้อตกลงอื่นๆ โดยที่ผ่านมาบริษัทไม่เคยกระทำผิดข้อตกลงและเงื่อนไขกับสถาบันการเงิน

4. เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า รวมถึงการรักษาความลับของลูกค้า และให้ความสำคัญในการใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อลูกค้า โดยในปี 2544 บริษัทได้รับใบประกาศเกียรติคุณและตราสัญลักษณ์เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่รักษาสติผู้บริโภค

5. บริษัทถือปฏิบัติเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อภาครัฐ ตามแนวทางคือ ดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และระเบียบต่างๆของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด พร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วน ถูกต้องตามที่หน่วยงานภาครัฐร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจ และความเชื่อถือซึ่งกัน

ลายมือชื่อ.....



6. ปฏิบัติต่อสู้แข่งขันตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน ไม่ใช้วิธีไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคู่แข่งทางการค้า

7. บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนที่เป็นรูปธรรมเกี่ยวกับการดูแลเรื่องความปลอดภัย สุวีตติการ และสิทธิประโยชน์ของพนักงาน การปฏิบัติต่อผู้บริหารและพนักงานของบริษัทอย่างเท่าเทียมกันและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเพื่อเป็นหลักประกันในการดูแลพนักงานในระยะยาว บริษัทฯ ได้ปฏิบัติและดูแลพนักงานด้วยความเป็นธรรมและให้ผลตอบแทนในระดับที่ไม่ต่ำกว่าผลตอบแทนในตลาดแรงงานสำหรับอุตสาหกรรมใกล้เคียงกัน ตามความเหมาะสม ความรู้ ความสามารถ ทักษะและลักษณะงาน ทั้งยังได้ปรับปรุงเพิ่มเติมสวัสดิการให้สอดคล้องกับสภาพการณ์เศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนการส่งเสริมการฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัย

จำนวนวันลาหยุดงานโดยเฉลี่ยของพนักงาน (วัน)	2554	2555	2556
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	3.8	2.9	2.8
จำนวน วันลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน (วัน/คน)	11	9.8	1.9
สถิติการเกิดอุบัติเหตุ (ครั้ง)	20	8	14
ผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	1	1	1

บริษัทได้จัดฝึกอบรมภายในให้แก่พนักงานทุกระดับรวมถึงระดับผู้บริหาร รวมทั้งการส่งพนักงานไปฝึกอบรม สัมมนา กับสถาบันต่างๆ ในหลักสูตรทั้งทางด้านวิชาชีพ เทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัย สิ่งแวดล้อม การบริหาร การจัดการ รวมทั้งจัดกิจกรรม Walk rally เพื่อเสริมสร้างความสามัคคี และฝึกการทำงานเป็นทีม อีกทั้งส่งเสริมให้มีการอบรม Safty Riding สำหรับพนักงานภาคสนามเพื่อเป็นการลดอุบัติเหตุจากการขับขี่รถจักรยานยนต์

8. เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งมายังเลขานุการบริษัทเพื่อส่งต่อให้คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณากำหนดกระบวนการในการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง เมื่อคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อตัดสินใจดำเนินการตามที่เห็นสมควร

รวมทั้งกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส โดยผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ ผู้รับข้อร้องเรียนจะเก็บข้อมูลเป็นความลับ โดยเรื่องร้องเรียนดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น และเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน โดยช่องทางการรับเรื่อง

1. โทรศัพท์หมายเลข 02-3107110, 7112
2. โทรสาร หมายเลข 02-3183339
3. ติดต่อกรรมการอิสระ ผ่านทาง website <http://www.tk.co.th>
4. ขึ้นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท [Investor@tk.co.th](mailto:Investor@tk.co.th) หรือทางไปรษณีย์

เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ร้องเรียน บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลการร้องเรียนไว้เป็นความลับ และ ทำการสอบสวนพร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการ โดยเรื่องร้องเรียนดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น

ลายมือชื่อ.....

**หมวด การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส**

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ลงทุนทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินและไม่ใช่งบการเงิน บริษัทจึงมีการเปิดเผยข้อมูลโดยละเอียดและครบถ้วน โปร่งใสและทันทั่วถึงทั้งในส่วนของการเงินและการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจถึงฐานะและประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทอย่างชัดเจน นอกจากนี้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ยังจัดสรรเวลาเพื่อเข้าชี้แจงหรือให้ข้อมูลบริษัทแก่ นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์และผู้ถือหุ้นทั่วไปอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2556 บริษัทมีการนำเสนอผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน ผู้ถือหุ้น โดยผ่านทางโทรศัพท์ การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัวรวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างสม่ำเสมอ สรุปได้ดังต่อไปนี้

- นักลงทุนสถาบัน ในและต่างประเทศ พบผู้บริหาร 17 ครั้ง
- การประชุมทางโทรศัพท์/ ตอบคำถามทางโทรศัพท์ 39 ครั้ง
- การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน 9 ครั้ง
- บริษัทจดทะเบียนพบนักลงทุน 4 ครั้ง

และสามารถรับชมการถ่ายทอดสดและย้อนหลัง กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าถึงข้อมูลของบริษัท โดยตรงจากผู้บริหาร เสมือนนั่งฟังอยู่ในห้องประชุม ผ่านทาง website [www.set.or.th/oppday](http://www.set.or.th/oppday) และเพื่อประโยชน์ในดำเนินงานผู้ลงทุนสัมพันธ์ (Investor relation) บริษัทฯ มีการ Link ข้อมูลดังกล่าวไปยัง website ของบริษัท [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)

จัดให้มีช่องทางในการเผยแพร่ข้อมูลที่ทำให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ แบบ 56-1 และรายงานประจำปี แล้ว ยังได้มีการเผยแพร่ข้อมูลผ่าน website ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งจะเป็นเครื่องมือสำคัญอย่างหนึ่งในการสร้างความน่าเชื่อถือและมูลค่าให้กิจการโดยทางบริษัท จัดให้มีเลขานุการบริษัท คอยดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว บริษัทไม่ได้มีหน่วยงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์โดยตรง แต่สามารถสื่อสารผ่านทางสำนักกรรมการผู้จัดการ ซึ่งผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลบริษัทฯ หรือต้องการสอบถามข้อมูล ได้ที่

โทร. 02-3107110, 7112 ในเวลาทำการของบริษัท โทรสาร 02-3183339 หรือ ที่อีเมล [Investor@tk.co.th](mailto:Investor@tk.co.th) และที่

เว็บไซต์ [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)

การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ มีดังนี้

- งบการเงิน ได้แก่งบการเงินประจำปี และงบการเงินรายไตรมาส ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญที่แสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท งบการเงินดังกล่าวจึงต้องผ่านการตรวจสอบ หรือสอบทานตามแต่กรณี เพื่อรับรองความถูกต้องจากผู้สอบบัญชีที่อยู่ในบัญชีรายชื่อของ ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ และผ่านการเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริษัทโดยคณะกรรมการตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริงและสมเหตุสมผล งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ โดยถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุ

ลายมือชื่อ.....



ประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ เพื่อตรวจสอบรายการทางการเงิน รายการระหว่างกัน และระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานผลต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ก่อนเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย

- การเปิดเผยรายชื่อและประวัติกรรมการ กรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมทั้งผู้บริหาร
- การเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหาร
- การเปิดเผยการถือหุ้นของบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร
- การเปิดเผยรายการที่มีความขัดแย้งของผลประโยชน์
- การเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา เช่น จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุม



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### กรอบแนวคิดเพื่อความยั่งยืนระยะยาว (Sustainability Framework)

เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโตพร้อมๆ กับสังคมได้อย่างยั่งยืน ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ยึดมั่นการทำธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมให้น้อยที่สุด เพื่อมุ่งสู่การเป็นธุรกิจการเงินที่มีความสำเร็จและให้ประโยชน์ที่ยั่งยืนต่อสังคมตามวิสัยทัศน์ของบริษัท

- **วิสัยทัศน์**

การเป็นบริษัทชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจเข้าซื้อหรือจัดจรรยาบรรณและรถยนต์ ด้วยความมุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและเติบโตอย่างยั่งยืนและธำรงรักษาไว้ซึ่งความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

- **พันธกิจ**

มุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. รับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท
2. รับผิดชอบต่อภารกิจที่ได้รับมอบหมายไว้วางใจ โดยมีวินัยในการดำเนินงานและคำนึงถึงความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและอนาคต
3. มีกระบวนการตัดสินใจและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจนและโปร่งใส
4. ปฏิบัติต่อผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งแห่งผลประโยชน์
5. ให้ความใส่ใจต่อชุมชนและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- **ภารกิจ**

1. ความเป็นผู้นำในธุรกิจเข้าซื้อหรือจัดจรรยาบรรณและรถยนต์และสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. สร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานของพนักงาน เสริมสร้างความภูมิใจ การมีส่วนร่วมของพนักงาน และการส่งเสริมให้พนักงานมีความก้าวหน้าในอาชีพการงานอย่างเท่าเทียมกัน
3. เป็นสมาชิกที่ดีของสังคมและใส่ใจต่อชุมชนและสังคม

บริษัท มีแนวความคิดว่า “ความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR: Corporate Social Responsibility)” คือการที่บริษัทจะต้องมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการจรจรสังคม ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder) ทุกๆ ฝ่ายอย่างครบถ้วน ซึ่งหลักการเหล่านี้อยู่ในกระบวนการทำงานของบริษัท และให้พนักงานมีส่วนร่วม

ในระดับองค์กร บริษัทมุ่งประกอบกิจการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสร้างความโปร่งใสในการทำงาน ควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ ระเบียบที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ และปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบต่อสังคม ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบของบริษัทอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทได้นำ

ลายมือชื่อ.....



เทคโนโลยีสารสนเทศ มาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการ ซึ่งนำไปสู่การสร้างผลตอบแทนและคืนประโยชน์สู่สังคม

- มีการจัดทำคู่มือนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯและบริษัทย่อย ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตาม เพื่อให้อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายและระเบียบของบริษัท โดยให้ยึดถือจรรยาบรรณนี้ในการกระทำทุกกิจกรรม การตัดสินใจและการทำธุรกรรมต่างๆ โดยบริษัท จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์เป็นที่ตั้ง
- กำหนดให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Codes of Conduct) ที่บริษัทจัดทำขึ้น และกำหนดให้พนักงานที่เข้าทำงานใหม่ ได้ทราบแนวปฏิบัติ ว่าด้วยคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพราะเชื่อว่าแนวทางดังกล่าวจะเป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยสร้างความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และสร้างความสามารถในการแข่งขัน และความสำเร็จรยะยาวให้กับบริษัท

**แนวคิดในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท (CSR: Corporate Social Responsibility)**

บริษัทมีแนวทางในการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

1. กิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมโดยทั่วไปของบริษัท จะต้องให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย

(Stakeholders) ทุกๆฝ่าย อันได้แก่ ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่ง ผู้ถือหุ้น ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างเหมาะสม เพื่อให้ทุกฝ่ายได้รับความเป็นธรรมและความพึงพอใจบนความโปร่งใสและตรวจสอบได้

2. บริษัทมุ่งเน้นการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมภายในกระบวนการปกติของบริษัท (CSR in process) ซึ่งหมายถึงกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของงานที่พนักงานทุกคนต้องรับผิดชอบร่วมกัน

**● ความรับผิดชอบต่อสังคม-ต่อพนักงาน (CSR in Employee’s Perspective)**

**นโยบายการไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน**

กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงาน ความมั่นคงและความก้าวหน้าทางอาชีพ รวมทั้งทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน นอกจากนี้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน โดยถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงานและไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ

**1. โครงการส่งเสริมสุขภาพของพนักงานและความมั่นคงในการปฏิบัติงาน**

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับสุขภาพของพนักงาน เพราะเชื่อว่าหากพนักงานมีสุขภาพดีแล้ว พนักงานย่อมมีความสุข และมีคุณภาพชีวิตที่ดี ดังนั้นบริษัทจึงได้ดำเนินกิจกรรมดังต่อไปนี้มาอย่างต่อเนื่อง

- การตรวจสุขภาพประจำปีให้พนักงาน โดยมีรายการตรวจที่เหมาะสมสอดคล้องกับวัยและลักษณะงานที่รับผิดชอบ
- การต่อต้านสิ่งเสพติดภายในองค์กร
- จัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล ที่มุ่งเน้นการช่วยเหลือพนักงานในกรณีที่พนักงานต้องเข้ารับการรักษาในฐานะผู้ป่วยใน และสวัสดิการในกรณีเป็นผู้ป่วยนอก

ลายมือชื่อ.....



2. โครงการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่ประสบภัยทางธรรมชาติ

ทั้งอุทกภัย ภัยแล้ง ที่ทำให้พนักงานต้องสูญเสียทรัพย์สิน อย่างไม่ได้คาดคิดมาก่อน สำหรับเงินช่วยเหลือจะทำให้พนักงานสามารถปรับตัวและสามารถกลับมาปฏิบัติงาน และดำเนินชีวิตอย่างปกติต่อไป

3. โครงการส่งเสริมความปลอดภัยในที่ทำงาน

บริษัท ได้ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน ดังนั้นบริษัท จึงจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และซ้อมดับเพลิงในกรณีเกิดเพลิงไหม้อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการจัดสถานที่ทำงานและจัดระบบโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ รวมถึงจัดเตรียมอุปกรณ์ความปลอดภัยต่างๆ ให้เพียงพอต่อการทำงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับความปลอดภัย และสุขอนามัยที่ดีจากการทำงาน

- จัดให้มีการฝึกอบรม การจับจี้ปลอดภัยและระบงค์การใส่หมวกกันน็อก

4. โครงการปรับปรุงคุณภาพชีวิต และการสร้างความมั่นคงในการดำเนินชีวิตให้กับพนักงาน

บริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงไปพร้อมกับการเติบโตของบริษัท ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงได้ดำเนิน โครงการ ดังต่อไปนี้

- กองทุนสวัสดิการคุ้มครองพนักงาน จัดตั้งเพื่อบรรเทาความเดือดร้อน ความเสียหายของร่างกายและทรัพย์สิน ในกรณีประสบอุบัติเหตุ (ทั้งในเวลางานและนอกเวลา)
- กองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์ เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันระหว่างสมาชิก และครอบครัวสมาชิกที่ถึงแก่ความตาย
- จัดให้มีประกันอุบัติเหตุหมู่ : ความคุ้มครองภัยอุบัติเหตุที่เกิดขึ้น 24 ชม. อันเป็นผลทำให้สูญเสียชีวิต อวัยวะ สายตา ทูพพลภาพ โดยทุนประกันขึ้นอยู่กับตำแหน่งงาน
- โครงการกองทุนการศึกษาบุตร ซึ่งมอบให้กับบุตร โดยชอบด้วยกฎหมายของพนักงาน สำหรับประเภทของทุน ตามระดับการศึกษาตั้งแต่ระดับอนุบาล สูงสุดถึงระดับอุดมศึกษา
- โครงการสวัสดิการเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยได้สิทธิพิเศษ คือกู้ได้ 100 % จากราคาประเมินหรือราคาซื้อขาย และได้รับดอกเบี้ยในอัตราพิเศษ
- สวัสดิการพรีต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นพรีสมรสพนักงาน พรีศพของพนักงาน และพรีศพของบุคคลในครอบครัว

● ความรับผิดชอบต่อสังคม-ต่อลูกค้า และผู้ถือหุ้น (CSR in Business Partner's Perspective and Shareholder's Perspective)

1. การมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจโดยยึดถือหลักบรรษัทภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เปิดเผยข้อมูลให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนอย่างครบถ้วน เปิดช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายร้องเรียนเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน หรือบริการที่บกพร่อง หรือแจ้งเบาะแสการทุจริต การผิดจรรยาบรรณของผู้บริหาร พนักงาน ได้ที่ [Investor@tk.co.th](mailto:Investor@tk.co.th) หรือ ติดต่อกรรมการอิสระผ่านทาง ติดต่อกรรมการอิสระ ผ่านทาง website <http://www.tk.co.th>
2. มีระบบการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาค ยุติธรรม เป็นระบบ และโปร่งใสรวมทั้งตั้งอยู่ บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย
3. ยึดถือนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตหรือมีเจตนาปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหน้าที่ตลอดจนสถาบันการเงินเกิดความเสียหาย โดยปฏิบัติ

ลายมือชื่อ.....



ตามเงื่อนไขการกู้ยืม เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน หลักทรัพย์ค้ำประกัน กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรีบเจรจากับเจ้าหนี้ล่วงหน้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกัน ไม่ให้เกิดความเสียหาย

#### 4. นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ รับรู้และตระหนักถึงความเป็นเจ้าของและสิทธิอันชอบธรรมในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น ดังนั้นในการดำเนินธุรกิจใดๆของบริษัท ที่จะต้องมีส่วนเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นไม่ว่าจะโดยการทำซ้ำ ดัดแปลง หรือเผยแพร่ใดๆจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของหรือผู้มีสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นก่อน เว้นแต่การกระทำนั้นไม่เป็นการขัดต่อการแสวงหาประโยชน์ตามปกติจากทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น

#### ● ความรับผิดชอบต่อสังคม-ต่อชุมชน และสังคม (CSR in Community's Perspective and Society's Perspective)

1. บริษัทมีนโยบายในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมโดยร่วมมือกับพันธมิตรของบริษัทจัดกิจกรรมเพื่อสังคมและอบรมความรู้ เช่น จัดอบรมขับขี่ปลอดภัยเพื่อสร้างจิตสำนึกที่ดีในการขับขี่อย่างปลอดภัย มีวินัย และถูกกฎจราจร ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมความมีระเบียบในสังคม
2. ให้การสนับสนุนรถจักรยานยนต์ให้สำนักงานตำรวจแห่งชาติและกองทัพบกเพื่อให้เจ้าหน้าที่ตำรวจนำไปปฏิบัติหน้าที่ในพื้นที่ต่างๆ, มอบเครื่องผลิตน้ำมันไบโอดีเซล ให้แก่ทางสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เพื่อร่วมรณรงค์โครงการอนุรักษ์พลังงานและการใช้พลังงานทดแทน
3. ร่วมบริจาคเงินสมทบทุนแก่มูลนิธิพระดาบส ในพระบรมราชูปถัมภ์ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวเพื่อก่อสร้างอาคารเรียน 4 ชั้น ของโรงเรียนพระดาบส
4. สนับสนุนการเรียนรู้ของนักศึกษาช่างกล โดยมอบเครื่องยนต์ของรถจักรยานยนต์เพื่อการศึกษาของโรงเรียนอาชีวะต่างๆ ตลอดจนนโยบายปฏิบัติงานให้เกิดความปลอดภัย ไม่ส่งผลกระทบต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ใช้ทรัพยากรอันได้แก่ พลังงาน น้ำ ไฟฟ้า อย่างคุ้มค่า และเป็นไปตามเป้าหมาย
5. ปี 2554 บริษัทได้ช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม โดยพนักงานบริษัทร่วมแรงบรรจูดึงชิงชีพเพื่อนำไปบริจาคจำนวน 15,000 คู่ และร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องโดยนำพนักงานบริษัทและบริษัทในเครือกว่า 250 คน ร่วมกันบรรจูดึงชิงชีพที่สภากาชาดไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. กิจกรรมการท่องเที่ยวในประเทศและต่างประเทศ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตอบแทนพันธมิตรที่ให้การสนับสนุน และเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรของบริษัท โดยกิจกรรมดังกล่าว ทางบริษัท ได้จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นเวลากว่า 20 ปี
7. ปี 2555 บริษัทฯ ฉลองครบรอบ 40 ปีของการก่อตั้งบริษัท มีการฉลองยิ่งใหญ่ โดยมอบโชคให้กับลูกค้าเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ จำนวนกว่า 40 ล้านบาท
8. ในเดือนมกราคม 2557 บริษัทฯ ได้บริจาคผ้าห่มเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยหนาวในทุกจังหวัดทางภาคเหนือและอีสานตอนบนของประเทศ เป็นจำนวน 2,320 ผืน

ลายมือชื่อ.....





● ความรับผิดชอบต่อสังคม-ต่อสิ่งแวดล้อม (CSR in Environment's Perspective)

1. โครงการอนุรักษ์พลังงาน บริษัทให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากร และพลังงานอย่างคุ้มค่าเกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนิน โครงการ และกิจกรรมต่างๆเพื่ออนุรักษ์ และเป็นการใช้ทรัพยากรและพลังงาน อย่างคุ้มค่ามากที่สุด
2. การเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าต่างๆที่ใช้อยู่ในบริษัท และสำนักงานสาขาของบริษัทให้เป็นอุปกรณ์ที่ประหยัดพลังงาน
3. โครงการลดการใช้กระดาษ บริษัทส่งเสริมให้พนักงานจัดเก็บเอกสารสำคัญ หรือข้อมูลทางธุรกิจในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (eDocument) เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ และก่อให้เกิดความสะดวกในการนำไปใช้งาน
4. ส่งเสริมการใช้กระดาษ ที่มีการใช้งานแล้ว 1 หน้าให้นำอีกหน้ากลับมาใช้งานใหม่เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ
5. ทำป้ายรณรงค์การเปิด-ปิดใช้น้ำ ภายในสำนักงานเพื่อเป็นการประหยัดพลังงาน
6. รณรงค์การขึ้น-ลงลิฟต์ชั้นเดียวให้ใช้วิธีขึ้น-ลงบันไดแทน เพื่อเป็นการประหยัดไฟฟ้า
7. รณรงค์การปิดจอคอมพิวเตอร์ เมื่อไม่ได้มีการใช้งาน

**แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชัน**

1. บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้บุคลากรทุกคนในองค์กรปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียว่าบริษัทฯและบริษัทย่อย จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และโปร่งใส รวมทั้งสนับสนุนในการดำเนินกิจกรรมต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการดำเนินการเพื่อป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการฝ่าฝืนหรือพบเห็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน และมีมาตรการคุ้มครองให้กับผู้รายงาน

2. นโยบายการให้หรือรับสิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด

การรับหรือให้สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด รวมถึงการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย ให้สามารถกระทำได้ในวิสัยอันควรในเทศกาลหรือประเพณีนิยม โดยให้อยู่ในมูลค่าที่เหมาะสม ทั้งนี้ การรับดังกล่าวจะต้องไม่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือโดยไม่เป็นธรรมต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯและบริษัทย่อย

ลายมือชื่อ.....



## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ สอดทานการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยมุ่งเน้นความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน อันจะส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้ สามารถป้องกันและรักษาทรัพย์สิน หรือลดความเสียหายที่เกิดจากความผิดพลาดหรือการทุจริต ตลอดจนมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการบริษัทซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ได้ทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2556 โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารแล้ว คณะกรรมการบริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน และมีความเห็นร่วมกันว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานปัจจุบัน โดยบริษัทมีบุคคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในด้านอื่นๆ คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

### 11.2 ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน มีปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ มีรายละเอียดดังนี้

ลายมือชื่อ.....



## รายงานจากประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ และมีประสบการณ์ด้านการเงิน บัญชี และการจัดการ โดยมีนางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายทวีป ชาติธีรารัง และ นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล เป็นกรรมการตรวจสอบ ซึ่งทุกท่านไม่ได้เป็นเจ้าของหุ้นที่บริหาร หรือพนักงานของบริษัท และมีนางสุภชมา ทวีรักษ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ การสอบทานงบการเงิน การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการสอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในปี 2556 ได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง คณะกรรมการได้เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงทุกครั้ง โดยได้มีการหารือ แลกเปลี่ยนความคิดเห็นร่วมกับฝ่ายบัญชี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผู้ตรวจสอบภายใน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง และเพียงพอ และได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ในปี 2556 ได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะอยู่ในระดับดีมาก

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ของบริษัทฯ และงบการเงินรวม โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีทุกครั้ง ได้สอบถามในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน ความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล และผลกระทบต่องบการเงินจากการใช้ประกาศมาตรฐานการบัญชีใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป ตามรายงานและความเห็นของผู้สอบบัญชี และมีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอ และทันเวลา สอดคล้องกับข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ

สำหรับระบบควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการตรวจสอบภายในประจำไตรมาส และประจำปี พร้อมทั้งได้ให้ข้อเสนอแนะ และติดตามการดำเนินการแก้ไข ในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายในที่เพียงพอ นอกจากนี้ได้ให้ความเห็นชอบต่อแผนการตรวจสอบภายในปี 2557 ด้วย คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีความเห็นว่าได้มีการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ส่วนการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประจำปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเห็นชอบให้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 แต่งตั้งบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดยมีนายอัครเดช เปลี้นสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5389 หรือนายพิศิษฐ์ ชิวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 2803 หรือนายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3425 เป็นผู้สอบบัญชี ในอัตราค่าตอบแทนการสอบบัญชี 2,240,000 บาท ซึ่งมากกว่าปี 2556 ที่มีการจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีที่ 2,070,000 บาท

ลายมือชื่อ.....



โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยความ  
อิสระในการสอบทานงบการเงิน การควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการสอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่  
เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร

นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

12 กุมภาพันธ์ 2557

ลายมือชื่อ.....



### 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้ง นางสุภัชมา ทวีริชย์ ให้ดำรงตำแหน่ง ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2556 เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกับบริษัท และในธุรกิจของบริษัท เป็นระยะเวลามากกว่า 20 ปี และมีความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัท จึงมีความเหมาะสมเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบการแต่งตั้งดังกล่าว

ทั้งนี้การพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว ฝ่ายบริหารเป็นผู้ดำเนินการตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว ปรากฏในเอกสารแนบ 3 ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2556 (แบบ 56-1)

บริษัทไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance department) แต่ได้มอบหมายให้ทางสำนักกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท

ลายมือชื่อ.....

**12. รายการระหว่างกัน**

ในปี 2556 จากงบการเงินรวมของบริษัท สุทธิกร จำกัด(มหาชน) มีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ	ความจำเป็น / หมายเหตุ
บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ค่าเช่าและบริการ	29.7 ล้านบาท	เป็นค่าเช่าอาคารสำนักงานตั้งอยู่ในทำเลที่ดีและสาธารณูปโภคเพียงพร้อมอัตราค่าเช่าต่ำกว่าราคาค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 สัญญามีกำหนด 3 ปี ระยะเวลาสิ้นสุดคือ สัญญาที่ 1-2 สิ้นสุด 31 สิงหาคม 2557 สัญญาที่ 3-4 สิ้นสุด 31 ตุลาคม 2557 สัญญาที่ 5-10 สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557 สัญญาที่ 11-13 สิ้นสุด 31 สิงหาคม 2558
		ค่าสาธารณูปโภค	4.8 ล้านบาท	เป็นค่าไฟฟ้า, ค่าโทรศัพท์ ซึ่งเป็นอัตราที่คิดกันตามปกติทั่วไป
		ค่าบริการงาน	10.2 ล้านบาท	เป็นค่าบริการด้านกฎหมายเกี่ยวกับการจัดทำและเก็บรักษาสัญญาเช่าซื้อ ตลอดจนดำเนินคดีและบังคับคดีกับลูกหนี้ที่มีปัญหา ค่าบริการทางกฎหมายที่คิดระหว่างกันเป็นค่าใช้จ่ายตามสัญญา ซึ่งต่ำกว่าค่าใช้จ่ายที่ผู้บริการรายอื่นเสนอมาร และ ได้ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท สัญญามีกำหนด 1 ปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557
		ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	2.2 ล้านบาท	เป็นราคาลดราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ซื้อมาเพื่อให้เช่าซื้อ	657.1 ล้านบาท	เป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ซื้อยานพาหนะ	17.8 ล้านบาท	เป็นราคาลดราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่านายหน้าขายรถ	5.1 ล้านบาท	เป็นไปตามเกณฑ์ที่ผู้จำหน่ายสินค้าใช้กันอยู่ทั่วไป
		ค่าใช้จ่ายอื่น	6.0 ล้านบาท	ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ เช่น ค่าซ่อม ค่าน้ำมันรถใช้งาน ซึ่งเป็นราคาทั่วไปตามท้องตลาด

ลายมือชื่อ.....

บริษัท เอสทีเอสยู จำกัด(มหาชน)	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ และกรรมการร่วมกัน	ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	0.5 ล้านบาท	เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่าเช่า	1.9 ล้านบาท	เป็นค่าเช่าโกดังเก็บเอกสาร 2 สัญญา อัตราค่าเช่าต่ำกว่าราคาเช่าอุตสาหกรรมที่ประเมิน โดยบุคคลที่ 3 ระยะเวลาสิ้นสุดคือ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
บริษัท เล็กซ์ส์ กรุงเทพ จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ และกรรมการร่วมกัน	ค่าใช้จ่ายอื่น	0.02 ล้านบาท	ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
บริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่าย โตโยต้า จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ และกรรมการร่วมกัน	ซื้อมาเพื่อให้เช่าซื้อ	108.9 ล้านบาท	เป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่านายหน้าขายรถ	0.8 ล้านบาท	เป็นไปตามเกณฑ์ที่ผู้จำหน่ายสินค้าใช้กันอยู่ทั่วไป
		ค่าใช้จ่ายอื่น	0.09 ล้านบาท	ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
บริษัท นกัศ จำกัด	เป็นผู้ถือหุ้นและมีกรรมการ ร่วมกันในบริษัทย่อย	ค่าใช้จ่ายอื่น	0.06 ล้านบาท	ค่าบริการขนส่ง เป็นราคาตลาดที่มีการซื้อขายกันทั่วไป

### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกัน จะเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระของกลุ่มบริษัทพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

### นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน

กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในอนาคต โดยกำหนด เงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการค้าโดยทั่วไปโดยอ้างอิงกับราคาและเงื่อนไขตลาดที่เหมาะสม ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะให้คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ กรรมการอิสระเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับราคา อัตราค่าตอบแทน รวมทั้งความจำเป็นและ ความเหมาะสมของรายการนั้นด้วย

หากมีรายการระหว่างกันของกลุ่มบริษัทเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต กลุ่มบริษัทจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎ ประกาศ และ/หรือ ข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ลายมือชื่อ.....



ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับ รายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือ ผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณี ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันได้ ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของกลุ่มบริษัท

#### ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการระหว่างกัน โดยคำนึงความสมเหตุสมผลของการทำรายการ พบว่าเป็นการทำรายการตามปกติทั่วไปของการดำเนินธุรกิจ เพื่อประโยชน์สูงสุดตามนโยบายบริษัท และพิจารณามูลค่ารายการเปรียบเทียบกับราคายุติธรรมหรือราคาตลาดทั่วไป จากการสอบทานคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นดังนี้

- รายการกับบริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นการจ่ายค่าเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงาน ทำสัญญาเช่าระยะเวลา 3 ปี อัตราค่าเช่าอาคารต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรมทุกสัญญา , ค่าบริการทางกฎหมาย ซึ่งค่าใช้จ่ายตามสัญญาต่ำกว่าค่าใช้จ่ายที่ผู้บริการรายอื่นเสนอมา และเป็นค่าซื้อสินค้ามาเพื่อให้เช่าซื้อและใช้งานภายในบริษัท ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป นอกนั้นเป็น ค่านายหน้าขายรถ ค่าซ่อมรถใช้งาน ค่าน้ำมันรถ ค่าสาธารณูปโภค และค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ ซึ่งเป็นราคาตลาดทั่วไป
- รายการกับบริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) เป็นการจ่ายค่าเช่าสถานที่เก็บเอกสาร อัตราค่าเช่าต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรม และเป็นค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ ซึ่งเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
- รายการกับบริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด เป็นรายการซื้อสินค้ามาเพื่อเช่าซื้อ, ค่านายหน้าขายรถ และค่าซ่อมรถ ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
- รายการกับบริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพ จำกัด เป็นรายการค่าซ่อมรถ ซึ่งเป็นราคาตลาดทั่วไป
- รายการกับบริษัท นกัศ จำกัด เป็นการจ่ายค่าบริการด้านขนส่ง ซึ่งเป็นราคาตลาดทั่วไป

ลายมือชื่อ.....





## ส่วนที่ 3

## ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

## 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

## 1. งบการเงิน

## 1.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีที่ทำการตรวจสอบ หรือสอบทานงบการเงิน และ/หรือ งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท

ปี	บริษัท	ผู้สอบบัญชี	หมายเหตุ
ปี 2556	บริษัท ซุติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	นายเมธี รัตนศรีเมธา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 แห่ง บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด
ปี 2555	บริษัท ซุติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	นายเมธี รัตนศรีเมธา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 แห่ง บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด
ปี 2554	บริษัท ซุติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	นายเมธี รัตนศรีเมธา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 แห่ง บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้ตรวจสอบและสอบทานงบการเงินและงบการเงินรวมของบริษัท ซุติกร จำกัด (มหาชน) ในระยะเวลาที่ผ่านมาสรุปได้ดังนี้

ประเภท	ความเห็นของผู้สอบบัญชี
งบการเงินรวมตรวจสอบ ปี 2546-2556	ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการ บัญชีที่รับรองทั่วไป
งบการเงินตรวจสอบ ปี 2545	ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการ บัญชีที่รับรองทั่วไป

ลายมือชื่อ.....



## 1.2 ตารางสรุปงบการเงินรวม

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2556	2555	2554
<b>งบดุล</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	100.4	100.0	185.4
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่ง ร้อยยี่ตรอกการขาย-สุทธิ	4,450.9	4,184.8	3,783.9
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	314.9	187.4	280.8
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>	104.0	113.8	127.6
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	4,970.2	4,586.0	4,377.7
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน เงินให้กู้ยืมระยะยาว	25.0	25.0	25.0
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	4,691.6	4,537.4	3,847.4
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	90.7	50.2	58.5
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	161.7	139.6	126.9
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	8.2	5.9	3.2
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>	150.3	118.1	107.0
<b>รวมสินทรัพย์</b>	169.8	157.7	134.9
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5,297.2	5,033.9	4,302.9
เจ้าหนี้การค้า	10,267.4	9,619.9	8,680.6
เงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,218.7	859.9	81.6
หุ้นกู้ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	94.1	40.7	44.5
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,600.0	200.0	700.0
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	500.0	800.0	
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>	1.3	1.9	1.2
เงินกู้ยืมระยะยาว-สุทธิจากส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	277.7	323.4	296.8
หุ้นกู้	3,691.6	2,225.9	1,124.1
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	800.0	1,900.0	1,800.0
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>	1,720.0	1,650.0	2,150.0
<b>รวมหนี้สิน</b>	41.9	43.7	43.4
ทุนจดทะเบียน	2,561.9	3,593.7	3,993.4
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	6,253.5	5,819.6	5,117.5
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ			
กำไรสะสม			
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			

ลายมือชื่อ.....



(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2556	2555	2554
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
รายได้จากการให้เช่าซื้อ-สุทธิ	3,027.0	2,703.8	2,528.3
ขายสินค้า	33.4	97.4	123.1
รายได้อื่น	823.1	861.2	718.1
<b>รวมรายได้</b>	3,883.5	3,662.4	3,369.6
ต้นทุนขาย	32.2	86.3	111.6
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	2,018.4	1,688.2	1,556.4
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,203.9	970.3	767.6
ต้นทุนทางการเงิน	221.8	193.6	181.7
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	3,476.4	2,938.4	2,617.3
กำไรก่อนภาษีเงินได้	407.1	724.0	752.3
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(21.6)	11.9	127.6
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	428.7	712.1	624.7

ลายมือชื่อ.....



(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2556	2555	2554
<b>งบกระแสเงินสด</b>			
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	407.1	724.0	752.3
ปรับปรุงด้วย			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	42.1	35.8	34.6
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2.8	2.7	2.8
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่ยังไม่เกิดขึ้น	2.5	(0.3)	1.4
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,203.9	970.3	767.6
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์หรือการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	54.5	(26.2)	55.2
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(2.7)	(9.8)	(1.8)
ดอกเบี้ยรับ	(9.3)	(8.5)	(8.3)
ดอกเบี้ยจ่าย	221.8	193.6	181.7
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เช่าซื้อ	(1,624.2)	(2,061.3)	(1,358.8)
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			1.4
สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย	(3.4)	60.4	(74.0)
สินทรัพย์หรือการขาย	(182.0)	119.6	(185.1)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1.7	(42.0)	55.1
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(2.6)	(0.1)	(0.9)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้า-กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			(0.3)
เจ้าหนี้การค้า-กิจการอื่น	53.4	(3.8)	(46.2)
เจ้าหนี้อื่น-กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(0.7)	0.7	(0.05)
เงินมัดจำรับและเงินรับชั่วคราวจากลูกค้า	(39.1)	4.8	(15.9)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินหมุนเวียนอื่น	4.5	19.4	18.0
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(4.6)	(2.4)	(2.4)
			176.3
จ่ายภาษีเงินได้	(32.7)	(56.2)	(215.3)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>92.9</b>	<b>(79.2)</b>	<b>(39.0)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย-สุทธิจากเงินสดที่ได้มา			(92.3)
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(27.2)	4.5	0.8
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	(64.4)	(51.7)	(42.9)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5.1	14.4	4.7
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4.1)	(4.1)	(1.5)
รับดอกเบี้ย	9.3	8.4	8.0
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(81.2)</b>	<b>(28.4)</b>	<b>(123.1)</b>

ลายมือชื่อ.....



(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2556	2555	2554
<b>งบกระแสเงินสด (ต่อ)</b>			
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	356.3	778.6	(493.3)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	500.0		500.0
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(200.0)	(400.0)	(300.0)
ออกหุ้นกู้	570.0	300.0	1,050.0
ไถ่ถอนหุ้นกู้	(800.0)		1,050.0
จ่ายเงินปันผล	(215.0)	(475.0)	(260.0)
จ่ายดอกเบี้ย	(222.6)	(181.3)	(176.3)
<b>เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	(11.2)	22.2	320.4
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	404	(85.4)	158.2
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	100.0	185.4	27.1
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	100.4	100.0	185.4
<b>ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>			
<b>ก. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>			
เงินสดในมือ	19.4	12.2	2.1
บัญชีกระแสรายวันกับธนาคาร	16.8	19.6	20.4
เงินฝากออมทรัพย์กับธนาคาร	64.2	68.2	162.9
รวม	100.4	100.0	185.4
<b>ข. รายการที่ไม่ใช่เงินสด</b>			
โอนทรัพย์สินที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงานเป็นสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	20.9		
<b>ค. ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย-สุทธิจากเงินสดที่ได้มา</b>			
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ได้มา			
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด			97.0
- สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น			10.8
- ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินหมุนเวียนอื่น			(2.2)
สุทธิ			105.6
ค่าความนิยมของบริษัทย่อย			83.6
ราคาจ่ายซื้อเงินลงทุน			189.2
หัก เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัทย่อย			(97.0)
ราคาจ่ายซื้อเงินลงทุน – สุทธิ			92.3

ลายมือชื่อ.....



## 1.3. อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	2556	2555	2554
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร</b>			
อัตราดอกเบี้ยรับ(%)	34.2	33.3	34.8
อัตราดอกเบี้ยจ่าย(%)	3.9	3.8	4.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย(%)	30.2	29.5	30.6
อัตรากำไร(ขาดทุน)สุทธิ(%)	11.0	19.4	18.5
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น(%)	11.0	19.3	18.4
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	4.3	7.8	7.6
อัตรากำไรสุทธิของสินทรัพย์ (เท่า)	0.4	0.4	0.4
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.6	1.5	1.4
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า)	1.6	1.6	1.6
อัตรากำไรจ่ายเงินปันผล (%)	57.5	56.9	59.0

ลายมือชื่อ.....



## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ปี 2555 อุตสาหกรรมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ในประเทศไทยสามารถสร้างยอดขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยมียอดขายรถจักรยานยนต์ 2,125,646 คันและมียอดขายรถยนต์ 1,434,669 คัน ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ของภาครัฐ โดยเฉพาะ โครงการรถยนต์คันแรกและโครงการรับจำนำข้าวซึ่งส่งผลต่อเนื่องไปถึงครึ่งปีแรก 2556 โดยเฉพาะยอดขายรถยนต์ เนื่องจากลูกค้ารอรับส่งมอบรถยนต์ที่จองไว้ในปีที่ผ่านมา แต่ตั้งแต่ปลายไตรมาสที่ 2 เป็นต้นมาเศรษฐกิจไทยเริ่มชะลอตัวต่อเนื่องจนถึงสิ้นปีสาเหตุหลักมาจากการถดถอยของภาคส่งออก ซึ่งเป็นปีแรกในรอบหลายๆ ปี ที่การส่งออกติดลบ 0.3% อีกทั้งรัฐบาลประสบปัญหาในการชำระหนี้ให้ชาวนา จากโครงการรับจำนำข้าว ประกอบกับความไม่สงบทางการเมืองในช่วงไตรมาส 4 ที่เริ่มมีการชุมนุมต่อเนื่องจนมาถึงต้นปี 2557 ทำให้รัฐบาลตัดสินใจยุบสภา เพื่อทำการเลือกตั้งในวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2557 การชุมนุมของผู้ไม่เห็นด้วยกับรัฐบาลได้ยกระดับในช่วงต้นปี 2557 โดยการปิดกรุงเทพฯ (Bangkok shutdown) เป็นปัจจัยลบต่อธุรกิจท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2556 ขยายตัวเพียง 2.9 % เป็นผลให้ตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์มียอดขายนำยลดลงทั้ง 2 ตลาด ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดขายนำยที่ 2,004,000 คัน ลดลง 5.7% จากปีก่อน ส่วนตลาดรถยนต์มียอดขายนำยที่ 1,330,678 คัน ลดลง 7.3% จากปีก่อน ซึ่งทั้งสองตลาดมียอดขายรายเดือนน้อยกว่าในช่วงเดียวกัน ต่อเนื่อง 8 เดือนติดต่อกัน ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึง เดือนธันวาคม

สำหรับบริษัทนั้น ยังคงสามารถขยายสินเชื่อรถจักรยานยนต์ได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ณ สิ้นปี 2556 ที่ 7,707.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.8 % จาก 7,150.8 ล้านบาท ในปี 2555 และมีลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ณ สิ้นปี 2556 จำนวน 1,350.9 ล้านบาท ลดลง 9.8 % จาก 1,497.0 ล้านบาท ในปี 2555

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีบัญชีลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิรวม 9,058.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.8% จาก 8,647.9 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา และเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต กลุ่มบริษัทได้ขยายสาขาเพิ่มอีก 7 สาขา ทำให้มีสาขาทั้งสิ้น 90 สาขา พื้นที่การให้บริการครอบคลุม 53 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศ

### ผลการดำเนินงาน

#### รายได้

ในปี 2556 ถึงแม้ภาวะอุตสาหกรรมยานยนต์ไทยจะได้รับผลกระทบจากปัญหาเศรษฐกิจชะลอตัวตั้งแต่ปลายไตรมาส 2 ต่อเนื่องจนถึงสิ้นปี แต่กลุ่มบริษัทจูติกร ยังคงมีรายได้รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายได้รวมปี 2556 จำนวน 3,883.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.0 % จาก 3,662.4 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยแยกเป็นประเภทรายได้ดังนี้

ลายมือชื่อ.....



	2556		2555		2554		% ผลต่าง 56-55	% ผลต่าง 55-54
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%		
<b>รายได้จากการให้เช่าซื้อ</b>								
รายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	2,944.5	75.8	2,622.6	71.6	2,444.8	72.6	12.3	7.3
รายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์	82.5	2.1	81.2	2.2	83.5	2.5	1.6	-2.8
รวมรายได้จากการให้เช่าซื้อ	3,027.0	77.9	2,703.8	73.8	2,528.3	75.1	12.0	6.9
<b>รายได้อื่นๆ</b>								
ขายสินค้า	33.4	0.9	97.4	2.7	123.1	3.7	-65.7	-20.9
รายได้ค่าปรับชำระเงินล่าช้า	46.0	1.2	44.5	1.2	35.5	1.1	3.4	25.3
หนี้สูญรับคืน	366.9	9.4	374.8	10.2	326.8	9.7	-2.1	14.7
อื่นๆ	410.2	10.6	441.9	12.1	355.8	10.5	-7.2	24.2
รวมรายได้อื่นๆ	856.5	22.1	958.6	26.2	841.2	25.0	-10.7	14.0
<b>รวมรายได้</b>	<b>3,883.5</b>	<b>100.0</b>	<b>3,662.4</b>	<b>100.0</b>	<b>3,369.6</b>	<b>100.0</b>	<b>6.0</b>	<b>8.7</b>

รายได้จากการให้เช่าซื้อรวมปี 2556 จำนวน 3,027.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.0 % จาก 2,703.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา แยกเป็นรายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ปี 2556 จำนวน 2,944.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.3 % จาก 2,622.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากมีการขายสินค้าเช่าซื้อรถจักรยานยนต์อย่างต่อเนื่อง และรายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์ปี 2556 จำนวน 82.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.6 % จาก 81.2 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทไม่เน้นการปล่อยสินค้าเช่าซื้อ เนื่องจากให้ผลตอบแทนน้อยกว่ารถจักรยานยนต์มาก รายได้อื่นๆ รวมปี 2556 จำนวน 856.5 ล้านบาท ลดลง 10.7 % จาก 958.6 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา โดยรายได้อื่นๆลดลงเกิดจากการติดตามหนี้สูญรับคืนได้น้อยลงตามสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่อง สำหรับปี 2556 รายได้จากการให้เช่าซื้อมีส่วน 77.9% ของรายได้รวม ส่วนรายได้อื่น มีสัดส่วน 22.1 % ของรายได้รวม

### ค่าใช้จ่าย

ผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันที่รุนแรงทางธุรกิจ ทำให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการสูงขึ้นจากปีก่อนๆ ดังนี้

ลายมือชื่อ.....





(ล้านบาท)	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554	% ผลต่าง 56-55	% ผลต่าง 55-54
ต้นทุนขาย	32.2	86.3	111.6	-62.6	-22.7
ค่าใช้จ่ายขายและบริหาร	2,018.4	1,688.2	1,556.4	19.6	8.5
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,203.9	970.3	767.6	24.1	26.4
ต้นทุนทางการเงิน	221.8	193.6	181.7	14.6	6.5
รวมค่าใช้จ่าย	3,476.4	2,938.4	2,617.3	18.3	12.3

ในปี 2556 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 3,476.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18.3% จาก 2,938.4 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ประกอบด้วยต้นทุนจากการขายสินค้ารถจักรยานยนต์รวม 32.2 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารรวม 2,018.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19.6 % จาก 1,688.2 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ตามปริมาณการขายสินค้าเชื่อและการลงทุนในการเปิดสาขาเพิ่มอีก 7 สาขาในปี 2556 และในสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นมากจากการดำเนินการด้านการตลาดอย่างรุนแรงของกลุ่มคู่แข่งบางราย ทำให้บริษัทต้องมีการจ่ายค่าส่งเสริมการขายสูงขึ้นจากปีก่อน อีกทั้งบริษัทมีนโยบายตัดค่าใช้จ่ายทางการตลาดทันที แทนที่จะทยอยตัดจ่ายตามอายุสัญญาเช่าซื้อเช่นผู้ประกอบการอื่นๆ รวมทั้งผู้ผลิตรถจักรยานยนต์รายใหญ่เปิดตัวสินค้ารถจักรยานยนต์รุ่นใหม่ออกจำหน่ายสูงสุดในปี 2555 เป็นประวัติการณ์มากกว่า 20 รุ่น และอีกกว่า 10 รุ่นในปี 2556 ทำให้บริษัทต้องเร่งระบายรถรุ่นเก่าอย่างต่อเนื่อง ส่งผลต่อความนิยมและราคาที่ปรับตัวลดลงซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการในระยะสั้น แต่ทางบริษัทมั่นใจว่าจะเป็นประโยชน์ต่อผลการดำเนินการในระยะกลาง และระยะยาวได้อย่างมั่นคง

สำหรับค่าใช้จ่ายด้านหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2556 จำนวน 1,203.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.1% จาก 970.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เป็นผลจากนโยบายการตั้งสำรองหนี้สูญที่เข้มงวด และผลกระทบต่อลูกค้าหนี้ค้างชำระที่มีปริมาณเพิ่มขึ้น เนื่องจากลูกค้าของบริษัทได้รับผลกระทบจากสภาวะอุทกภัยน้ำท่วมกว่า 20 จังหวัดในช่วงครึ่งปีแรก ประกอบกับเศรษฐกิจชะลอตัวต่อเนื่องมาตั้งแต่ไตรมาสสอง ส่งผลให้ภาคการส่งออกหดตัว 0.3% เป็นครั้งแรกในรอบหลายปี อีกทั้งรัฐบาลประสบปัญหาในการชำระเงินให้ชานาจากโครงการรับจำนำข้าวและประกอบกับความไม่สงบทางการเมืองในช่วงไตรมาส 4 ส่งผลกระทบต่อรายได้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ตลาดรวมรถจักรยานยนต์มีการหดตัวต่อเนื่อง 8 เดือนติดต่อกัน ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึง เดือนธันวาคม เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวอย่างมีนัยสำคัญ

ในปี 2556 กลุ่มบริษัทมีต้นทุนการกู้ยืมเฉลี่ย 3.9 % โดยดอกเบี้ยจ่ายของกลุ่มบริษัทในปี 2556 มีจำนวน 221.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.6 % จาก 193.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ซึ่งสอดคล้องกับการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นเพื่อใช้ในการขยายสินค้าเชื่อเช่าซื้อ

ลายมือชื่อ.....

**กำไรสุทธิ**

ในปี 2556 กลุ่มบริษัทมีผลการดำเนินงานลดลง โดยกำไรสุทธิปี 2556 จำนวน 428.7 ล้านบาท ลดลง 39.8 % จาก 712.1 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา สาเหตุที่กำไรสุทธิปี 2556 ลดลงเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เข้มงวดและตัดหนี้สูญเพิ่มขึ้น อีกทั้งแรงระบายนรทุนเก่า ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการในระยะสั้น

ในปี 2556 กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อมีการแข่งขันสูงมาก ประกอบกับลูกหนี้บางกลุ่มประสบปัญหาทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ถดถอย ทำให้ผลประกอบการของบริษัทลดลงในปี 2556 อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไรเปรียบเทียบ 3 ปี แยกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร</b>			
<b>อัตราดอกเบี้ยรับ (%)</b>	<b>34.2</b>	<b>33.3</b>	<b>34.8</b>
รถจักรยานยนต์	39.6	39.4	41.9
รถยนต์	5.8	5.6	5.8
<b>อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)</b>	<b>3.9</b>	<b>3.8</b>	<b>4.2</b>
รถจักรยานยนต์	3.9	3.8	4.2
รถยนต์	3.9	3.8	4.2
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)</b>	<b>30.2</b>	<b>29.5</b>	<b>30.6</b>
รถจักรยานยนต์	35.7	35.6	37.8
รถยนต์	1.8	1.7	1.6

**ฐานะการเงิน****สินทรัพย์**

ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์รวม 10,267.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.7 % จาก 9,619.9 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยสินทรัพย์หลักของกลุ่มบริษัทที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ ลูกหนี้เช่าซื้อ โดยลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์เติบโตอย่างต่อเนื่อง ส่วนลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์มีลูกหนี้เช่าซื้อลดลงตามนโยบายของบริษัท เนื่องจากให้ผลตอบแทนทางธุรกิจต่ำกว่ารถจักรยานยนต์มาก

(ล้านบาท)	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554	% ผลต่าง 56-55	% ผลต่าง 55-54
ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รถจักรยานยนต์	7,707.9	7,150.8	6,156.6	7.8	16.1
ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รถยนต์	1,350.9	1,497.0	1,419.7	-9.8	5.4
ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รวม	9,058.8	8,647.9	7,576.3	4.8	14.1

ลายมือชื่อ.....



ปี 2556 ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิรวม จำนวน 9,058.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.8% จาก 8,647.9 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา แยกเป็นลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์สุทธิ จำนวน 7,707.9 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 7.8% จากจำนวน 7,150.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์สุทธิ จำนวน 1,350.9 ล้านบาท ลดลง 9.8% จากจำนวน 1,497.0 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา

อนึ่ง ลักษณะของสินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ของกลุ่มบริษัทนั้น ได้มีการกระจายความเสี่ยงตามลักษณะของธุรกิจอยู่แล้ว โดยจะมีการกระจายลูกค้าออกไปเป็นจำนวนมากราย แต่ละรายวงเงินเฉลี่ยไม่เกิน 50,000 บาท และ 500,000 บาท สำหรับรถจักรยานยนต์และรถยนต์ตามลำดับ ทำให้กลุ่มบริษัทมีการกระจายความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้รายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ นอกจากนี้การที่กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เข้มงวด ทำให้ ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มบริษัทมีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ถึง 564.7 ล้านบาท คิดเป็น 5.9 % ของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หรือการตั้งสำรองหนี้สูญสูงถึง 438.6 % เมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 128.8 ล้านบาท

ในปี 2556 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิ(ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำแนกตามอายุของลูกหนี้ค้างชำระดังนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ	2556		2555		2554	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,489.7	67.4	6,433.6	70.6	5,064.5	63.6
ค้างชำระ 1 เดือน	1,414.4	14.7	1,255.2	13.8	1,709.4	21.5
ค้างชำระ 2-3 เดือน	1,297.8	13.5	1,091.6	12.0	839.9	10.6
ค้างชำระ 4-6 เดือน	292.9	3.0	225.0	2.5	265.7	3.3
ค้างชำระ 7-12 เดือน	74.5	0.8	49.4	0.5	30.6	0.4
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	54.2	0.6	54.4	0.6	47.5	0.6
<b>รวมลูกหนี้</b>	<b>9,623.5</b>	<b>100.0</b>	<b>9,109.2</b>	<b>100.0</b>	<b>7,957.1</b>	<b>100.0</b>

ลูกหนี้ในส่วนที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน มีสัดส่วน 95.6% ในปี 2556 ลดจาก 96.4% ในปีที่ผ่านมา และบริษัทมีลูกหนี้ค้างชำระที่เกินกว่า 3 เดือน 4.4% ในปี 2556 เพิ่มขึ้นจาก จาก 3.6% ในปีที่ผ่านมา ซึ่งเกิดจากความล่าช้าในการชำระหนี้ของลูกหนี้จากสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวต่อเนื่อง

#### หนี้สิน

ในปี 2556 บริษัทได้วางแผนการบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงิน ทำให้บริษัทมีสัดส่วนเงินกู้ระยะสั้นเพิ่มขึ้น เพื่อเป็นการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ แต่บริษัทยังคงสัดส่วนเงินกู้ดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว (รวมที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี) ที่ 79%

ลายมือชื่อ.....



ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินรวม 6,253.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.5% จาก 5,819.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ซึ่งเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการขยายสินเชื่อ โดยมีสัดส่วนเงินกู้ระยะยาวต่อเงินกู้ระยะสั้น ปี 2556 และปี 2555 อยู่ที่ 79 : 21 และ 84 : 16 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดประเภทของเงินกู้ยืม ดังนี้

ประเภทของเงินกู้	2556		2555		2554	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	72.7	1.2	216.9	4.0	37.2	0.8
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,146.0	19.6	642.9	11.9	44.4	0.9
หุ้นกู้	2,220.0	38.0	2,450.0	45.3	2,150.0	45.4
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,400.0	41.1	2,100.0	38.8	2,500.0	52.8
<b>รวมเงินกู้ยืม</b>	<b>5,838.7</b>	<b>100.0</b>	<b>5,409.8</b>	<b>100.0</b>	<b>4,731.6</b>	<b>100.0</b>

#### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ภายใต้การควบคุมอนุมัติการปล่อยสินเชื่ออย่างเข้มงวด และความชำนาญของกลุ่มบริษัท ทำให้ธุรกิจของกลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 2 ครั้ง เพื่อเป็นการฉลองครบรอบ 40 ปีในการทำธุรกิจ โดยครั้งแรกจ่ายจากผลประกอบการสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 จำนวน 185.0 ล้านบาท เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2555 และจ่ายครั้งที่สอง จำนวน 215.0 ล้านบาท เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2556 ดังรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นดังนี้

(ล้านบาท)	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554	% ผลต่าง 56-55	% ผลต่าง 55-54
ส่วนของผู้ถือหุ้นคงเหลือต้นปี	3,800.2	3,563.1	3,217.0	6.7	10.8
หัก รายการปรับปรุงสำหรับหนี้สินผลประโยชน์ - ของพนักงานหลังออกจากงาน			18.6		
บวก กำไรสุทธิสำหรับปี	428.7	712.1	624.7	-39.8	14.0
หัก เงินปันผลจ่าย	215.0	475.0	260.0	-54.7	82.7
ส่วนของผู้ถือหุ้นคงเหลือสิ้นปี	4,013.9	3,800.2	3,563.1	5.6	6.7

ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มบริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 4,013.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.6 % จาก 3,800.2 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา และมีกำไรสะสม 2,540.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.2% จาก 2,327.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ปี 2556 และ ปี 2555 เท่ากับ 1.6 และ 1.5 ตามลำดับ

ลายมือชื่อ.....



**ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี**

ในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี	ค่าบริการอื่น
บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด (นายเมธี รัตนศรีเมธา)	2.07	ไม่มี

ลายมือชื่อ.....

### การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ *นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา* เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ *นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา* กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการ	...นางสาวปฐมา พรประภา.....
2. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ	...นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา.....
<b>ผู้รับมอบอำนาจ</b>		
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ	...นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา.....

ลายมือชื่อ.....

เอกสารแนบ 1

1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก ปี 2515	72	- คุยมูบัณฑิตศึกษาศึกษา บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเซียงไฮ้ - คุยมูบัณฑิตศึกษาศึกษา สาขาการศึกษา JUNIATA COLLEGE, PA., U.S.A. - คุยมูบัณฑิตศึกษาศึกษา บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ - คุยมูบัณฑิตศึกษาศึกษา สาขาการ จัดการ คุณภาพ สถาบันราชภัฏสวนสุนันทา - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 1 - หลักสูตร The Role of the Chairman Program รุ่นที่ 13/2006 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	13.30	- เป็นบิดา น.ส.ปฐมา และนายประพล พรประภา - เป็นพี่ นายรักสันติ และ นายสตีลย์พงษ์ พรประภา	2515 - ปัจจุบัน 2531 - ปัจจุบัน 2523 - ปัจจุบัน 2514 - 2553 2546 - ปัจจุบัน 2535 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ	บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด บริษัท สินทองหล่อ จำกัด บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ รับจ้างบริหารการขาย จำหน่ายรถยนต์ ผลิตรถจักรยานยนต์ซูซูกิ บริษัท โฮลดิ้งส์ ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์
2. นายรักสันติ พรประภา กรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก ปี 2515	67	- ปริญญาตรี บัญชี CALIFORNIA COLLEGE OF COMMERCE, CA., U.S.A - หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 67/2007 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	5.10	- เป็นน้อง ดร.ชุมพล พรประภา - เป็นพี่ นายสตีลย์พงษ์ พรประภา - เป็นอา น.ส.ปฐมา และนายประพล พรประภา	2515 - ปัจจุบัน 2530 - ปัจจุบัน 2524 - ปัจจุบัน 2522 - 2553 2522 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท ูติพล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ รับจ้างบริหารการขาย จำหน่ายอะไหล่รถจักรยานยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ จำหน่ายรถยนต์
3. นายสตีลย์พงษ์ พรประภา กรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก ปี 2546	64	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ UNIVERSITY OF DETROIT, MI., U.S.A - หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 67/2007 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	5.10	- เป็นน้อง ดร.ชุมพล และ นายรักสันติ พรประภา - เป็นอา น.ส.ปฐมา และนายประพล พรประภา	2546 - ปัจจุบัน 2537 - 2549 2545 - ปัจจุบัน 2540 - ปัจจุบัน 2523 - 2553 2522 - ปัจจุบัน 2532 - 2553	กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด สมาคมผู้ประกอบการรถจักรยานยนต์ไทย (TMEA) บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท สินพล จำกัด บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท ไทยซูซูกิ มอเตอร์ จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ รับจ้างบริหารการขาย ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ จำหน่ายรถยนต์ ผลิตรถจักรยานยนต์ซูซูกิ

กรรมการบริษัทฯทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
4. นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา ครบวารกรรมการ 23 เมษายน 2556	70	- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาธุรกิจระหว่างประเทศ UCLA, CA., U.S.A. - หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP ปี 2547 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-	2551 – ปัจจุบัน 2550 - 2556 2549 - 2556 2546 – 2550 2535 – ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญา ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ฐิติกร จำกัด(มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด(มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ เอ โฮลดิ้ง จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ อุตสาหกรรมรองเท้า
5. นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี ครบวารกรรมการ 23 เมษายน 2556	75	- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต พณ.บ. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - นิติศาสตร์บัณฑิต น.บ. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP ปี 2546 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-	2548 - 2556 2555 - 2556 2549 - 2555 2542 - ปัจจุบัน 2539 - 2541 2538 - 2539 2537 - 2538 2533 - 2537	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการ สรรพากร ภาค 4 สรรพากร เขต 1 สรรพากร พื้นที่ 1 สรรพากร พื้นที่ 6	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด(มหาชน) บริษัทสยามกันท์ (กรุ๊ป) จำกัด กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ โรงงานผลิตน้ำมันเครื่องและแบตเตอรี่
6. นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 23 เมษายน 2556	73	- มัธยมศึกษาตอนปลาย - หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 67/ 2550 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	0.0013	-	2556-ปัจจุบัน 2542-2554 2540-2541 2540-2541 2534-2541 2534-2541 2530-2545	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท อัลโกเทค จำกัด บริษัท สตาร์ โพลีเมอร์คอปเปอร์เซ็น จำกัด บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ รับจ้างบริหารการขาย ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ผลิตและจำหน่ายปุ๋ยชีวภาพ ผลิตรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
7. นายวิบูลย์ เพิ่มอารวงค์ กรรมการอิสระ/ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 23 เมษายน 2556	56	- Master of Business Administration (MBA), The University of Chicago Graduate School of Business - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บธ.ม.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วศบ.) โขธา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2556-ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการ, กรรมการบริหาร, เทรย์นุญิก กรรมการ, ประธานอนุกรรมการพัฒนา ธุรกิจ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) มูลนิธิอุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร ในพระบรมราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพ รัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (มอสน.) องค์การการน้ันเสีย (อจน.)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาบัตร หลักสูตรป้องกัน ราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 17 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</li> <li>- วุฒิบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ยุคิธรรมระดับสูง, สถาบันพัฒนา ข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม</li> <li>- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน (วตท) รุ่นที่ 3</li> <li>- หลักสูตร Director Certification Program – DCP รุ่นที่ 1/2542 สถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>- หลักสูตร The Role of the Chairman Program - RCP ปี 2543 สถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>- Certificate (Chartered Director Course), สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>- Chartered Financial Planner (CFP) สมาคมนักวางแผนทางการเงินไทย</li> </ul>			อดีต  อดีต	กรรมการและผู้จัดการทั่วไป  รองประธานกรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการตรวจสอบ	บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาด ย่อม (บยส.)  ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
8. นายทวีป ชาคิราษฎร์ กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 10 พฤศจิกายน 2552	65	<ul style="list-style-type: none"> <li>- MBA Quantitative Methods, St. Johns University</li> <li>- B.A. Mathematics, University of Oregon</li> <li>-หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 83 / 2553 สถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> </ul>	-	-	2552 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน  2552 - 2555  2549-2552 2548-2552 2542-2547  2540-2542 2540-2542	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ Advisor to the President Director Senior Executive Vice President (Institutional Banking) Director Director	บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน)  บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน)  Bank Thai Plc. BT Securities Co., Ltd Bank Thai Plc.  Imperial Hotel Group TCC/ Sang Some Group of Companies	ให้เข้าซื้อจอร์จทานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อจอร์จทานยนต์และรถยนต์  ให้เข้าซื้อจอร์จทานยนต์และรถยนต์  ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจโรงแรม

กรรมการบริษัทฯทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
9. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัสสร กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 20 เมษายน 2553	73	-ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - MBA (Accounting) The Gothenburg School of Economics and Business Administration, Sweden - Ms.(Accounting) University of Wisconsin, Madison, USA - MBA (International Business) University of Wisconsin, Madison USA -หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 91/2554 สถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-	2556- ปัจจุบัน 2553- ปัจจุบัน 2544- ปัจจุบัน 2544- ปัจจุบัน 2550-2552 2546-2548 2508-2544	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการ อาจารย์พิเศษคณะพาณิชยศาสตร์และ การบัญชี กรรมการมูลนิธิออมสินเพื่อสังคม กรรมการ อาจารย์ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และ การบัญชี	บริษัท จูติก จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติก จำกัด (มหาชน) บริษัท MMP Corporation จำกัด จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ธนาคารออมสิน ธนาคารออมสิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจธนาคาร
10. นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก ปี 2544	44	- M.B.A. BABSON COLLEGE , MA., U.S.A. - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program – DCP รุ่นที่ 50/2547 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	0.40	-เป็นบุตร ดร.ชุมพล พรประภา -เป็นที่ นายประพล พรประภา -เป็นหลาน นายรักสมิท และนายสถิตย์พงษ์ พรประภา	2544 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2545 – 2553 2550 – ปัจจุบัน 2540 – ปัจจุบัน	กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท จูติก จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเค เค็มพ์ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้บริการติดตามหนี้สิน ให้เข้าซื้อรถยนต์ ผลิตรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์
11. นายประพล พรประภา กรรมการ/ รองกรรมการผู้จัดการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก ปี 2544	40	- B.S. BABSON COLLEGE, - MA., U.S.A. - หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 54/2549 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	- เป็นบุตร ดร.ชุมพล พรประภา - เป็นน้อง น.ส.ปฐมา พรประภา - เป็นหลาน นายรักสมิท และ นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	2544 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2540 – 2544	กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ นักวิเคราะห์	บริษัท จูติก จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเค เค็มพ์ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด บริษัท เจ.พี.มอร์แกน จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้บริการติดตามหนี้สิน ให้เข้าซื้อรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ สถาบันการเงิน

กรรมการบริษัทฯทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
12. นางนุชกร เหลี่ยมมุกดา กรรมการ/ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก ปี 2545	54	- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  - หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 17/2547 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-	2545 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน  2554 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2545 – ปัจจุบัน 2537 – ปัจจุบัน	กรรมการ  กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  กรรมการ  กรรมการ  กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทีเค เติบท์ เซอร์วิสเซส จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์  ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้เข้าซื้อรถยนต์ ให้บริการติดตามหนี้สิน ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
13. นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ ลาออกจากกรรมการ 20 กุมภาพันธ์ 2557	60	- อนุปริญญา เลขานุการ วิทยาลัยเซดุน	-	-	2554 – 2557 2554 – 2557 2549 - 2557 2541 - 2557 2537 - 2556	กรรมการ  กรรมการ  กรรมการ  ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเค เติบท์ เซอร์วิสเซส จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้เข้าซื้อรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
14. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นนูนนาค กรรมการ/ ผู้จัดการฝ่าย บริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1 วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 20 กุมภาพันธ์ 2557	59	- ปริญญาตรี วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช	-	-	2557 – ปัจจุบัน 2557 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2555 – 2556 2554 – 2555 2551 – 2554  2550-2551 2549-2550 2548-2548 2545-2548	กรรมการ  กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 3 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 2 และรักษาการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1  ผู้จัดการฝ่ายขาย รองผู้จัดการฝ่ายขายและการตลาด รองผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ ผู้จัดการบริหารสาขา	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเค เติบท์ เซอร์วิสเซส จำกัด บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)  บริษัท สินพล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์  ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ

กรรมการบริษัทฯ ทุกคนมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติดำรง ตำแหน่ง	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
15. นายพิสิฎฐ์ เปลี่ยมทรัพย์ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ภูมิภาค	55	- ปริญญาตรี รัฐศาสตรมหาวิทาลัยรามคำแหง	-	-	2556- ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ภูมิภาค	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2554 - 2556	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2551 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ เข้าซื้อ 1	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2548 - 2551	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ 1	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2547 - 2548	ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2545 - 2547	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ เข้าซื้อ (กรุงเทพและปริมณฑล)	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2543 - 2545	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ เข้าซื้อ (ต่างจังหวัด)	บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
16. นายคัมภีร์ หวังสุนทร ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2	52	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย รามคำแหง	-	-	2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชยภาค จำกัด	ให้เข้าซื้อรถยนต์
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้บริการติดตามหนี้สิน
					2556 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2554 - 2556	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2547- 2554	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ ภูมิภาค 1	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2541- 2547	ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2539- 2541	ผู้จัดการส่วนบริหารสาขา 2	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
17. นายพรศักดิ์ ภิรมย์โสภณ ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1	54	- ปริญญาตรี นิติศาสตรมหาวิทาลัยรามคำแหง	-	-	2556 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้บริการติดตามหนี้สิน
					2553 - 2556	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ส่วนภูมิภาค	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2551 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ส่วนกลาง	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2548 - 2551	ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2547 - 2548	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ 2	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2545 - 2547	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ (ต่างจังหวัด)	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2543 - 2545	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ (กรุงเทพและปริมณฑล)	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
18. นายประสิทธิ์ ไทธนทวี ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 2	49	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย รามคำแหง	0.0046	-	2551 - ปัจจุบัน 2547- 2551 2546- 2547 2541- 2546	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 2 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1 ผู้จัดการส่วนสินเชื่อเช่าซื้อ 3 ผู้จัดการส่วนตลาดและสินเชื่อ	บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
19. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ	53	- ปริญญาโท MBA มหาวิทยาลัยบูรพา	-	-	2555 - ปัจจุบัน 2554 - 2555 2548 - 2554 2547- 2548 2541- 2547	ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 2 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ ภูมิภาค 2 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 4 ผู้จัดการฝ่ายบริหารสาขาคิดค้ำ	บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท สีนพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
20. นายวิชัย สุรนักรินทร์ เลขานุการบริษัท	50	- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	-	2541 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2541 - 2546	กรรมการ เลขานุการบริษัท ผู้จัดการสำนักกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน)	ให้บริการคิดค้ำหนี้สิน ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
21. นายวิบูลย์ศักดิ์ พูนสวัสดิ์ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ส่วนกลาง	54	- มัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนศรีวิกรม์	-	-	2553 - ปัจจุบัน 2551 - 2553 2550-2551 2547-2550 2537-2547	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ส่วนกลาง ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ภูมิภาค ผู้จัดการฝ่ายบริการการขาย ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 ผู้จัดการบริหารสาขา ฝ่ายขายรถยนต์	บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์
22. นางทัศนีย์ ตอบงาม	49	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยเกริก	-	-	2551 - 2556 2553- ปัจจุบัน 2448- 2551 2546-2551	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี กรรมการ	บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท สีนพล จำกัด บริษัท สีนพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
23. นายปิติ งามเลิศ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1	48	- ปริญญาตรี การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	-	2554 - ปัจจุบัน 2551 - 2554 2547-2551 2538-2547	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3 ผู้จัดการส่วนปฏิบัติการ ผู้จัดการบริหารสาขา	บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท สีนพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ

กรรมการบริษัทฯ ทุกคนมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
24. ทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการพิเศษ	45	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2555- ปัจจุบัน 2554- 2555 2553- 2554 2552- 2553 2550- 2552 2547- 2550	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการพิเศษ ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจพิเศษ ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนึ่งกรุงเทพ 1 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3 ผู้จัดการฝ่ายชาย รองผู้จัดการฝ่ายชาย	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท สินพล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
25. นายสมบุญ นาราสุนทรกุล ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนึ่งกรุงเทพ 1		- อนุปริญญา คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จ เจ้าพระยา	-	-	2555-ปัจจุบัน 2550- 2554 2548-2550	ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนึ่ง กรุงเทพ 1 ผู้จัดการส่วนปฏิบัติการ 1 ผู้จัดการส่วนบริหารหนึ่งพิเศษ ส่วนกลาง	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
26. นางสุภัชมา ทวีริกษ์ ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน/ เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ	58	- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย รามคำแหง	-	-	2556- ปัจจุบัน 2556- ปัจจุบัน 2554- 2555 2549- 2553 2546- 2549 2537- 2546	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้จัดการฝ่ายอำนวยการ ผู้อำนวยการฝ่ายสารสนเทศและพัฒนา ระบบ รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและพัฒนา ระบบงาน รองผู้จัดการทั่วไป	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เล็กซ์ซีส กรุงเทพ จำกัด บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท สินพล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ รับจ้างบริหารการชาย ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ

**หมายเหตุ :**

- นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2556
- นายพิชญ จงสถิตย์วัฒนา และ นายไพรินทร์ วงษ์วันนิตย์ กรรมการอิสระ ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556
- นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ และ นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556
- นางสุภัชมา ทวีริกษ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2556
- นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และ นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นนูนาค ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

## 1.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายวิชัย สุรนักรินทร์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤศจิกายน 2550 โดยเลขานุการของบริษัทจะต้องปฏิบัติ ตามหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับในวันที่ 31 สิงหาคม 2551 ด้วยความ รับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ บัญชีบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หน้าที่ ตามกฎหมายของเลขานุการบริษัทมีดังนี้

1. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับข้อมูลหมาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆที่เกี่ยวข้อง
2. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้แน่ใจนโยบายและข้อแนะนำของคณะกรรมการบริษัทมีผลในทางปฏิบัติ
3. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ
  - ระบบทะเบียนกรรมการ
  - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปี
  - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
4. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและรอบคอบ
5. ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
6. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. รายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทย่อย

ลำดับ	รายชื่อ	นิติกร	บริษัทย่อย			บริษัทที่เกี่ยวข้อง				
			ซี.วี.เอ.	ชยภาค	TKD	SPI	เอสพีเอสยู	เล็กซ์ซัส	โตโยต้าปทุมธานี	นภัส
1.	ดร.ชุมพล พรประภา	X				X	X	X		
2.	นายรักสันติ พรประภา	/				/	/			
3.	นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	/				/	/, //			
4.	นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร	/								
5.	นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล	/								
6.	นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	/								
7.	นายทวีป ชาติธีรารัง	/								
8.	นางสาวปฐมา พรประภา	/, //	/, //	/, //	/	/, //		/		
9.	นายประพล พรประภา	/, //	/, //	/, //	/			/		
10.	นางนุชกร เหลี่ยมมุกดา	/, //	/	/	/					
11.	นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุญนาค	/, //			/					
12.	นายพิสิฐฐ์ เปลี่ยมทรัพย์	//	/							
13.	นายคัมภีร์ หวังสุนทร	//	/	/						
14.	นายพรศักดิ์ ภิระณ โสภณ	//	/							
15.	นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์	//								



ลำดับ	รายชื่อ	ผู้คิด	บริษัทย่อย			บริษัทที่เกี่ยวข้อง				
			ซี.วี.เอ.	ชยภาค	TKD	SPI	เอสพีเอสยู	เล็กซ์ซัส	โตโยต้าปทุมธานี	นภัส
16.	นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	//								
17.	นางสุกัญญา ทวีรักษ์	//								
18.	นางเพ็ญจิตต์ แสงมีน			/	/					
19.	นายสมบุญ นาราสุนทรกุล	//								
20.	นายวิชัย สุรนักครินทร์		/							
21.	นายวิบูลย์ศักดิ์ พูนสวัสดิ์	//								
22.	นายทวิศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	//								
23.	นายปิติ งามเลิศ	//								
24.	นางสุพรรณณี บุรณะคุณากรณ์			/						
25.	นางทัศนีย์ ตอบงาม			/						

หมายเหตุ: X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = ผู้บริหาร

ซี.วี.เอ. = บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด  
ชยภาค = บริษัท ชยภาค จำกัด  
TKD = บริษัท ทีเค เค็มพ์ เซอร์วิสเชส จำกัด  
SPI = บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด  
เอสพีเอสยู = บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)  
เล็กซ์ซัส = บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด  
โตโยต้าปทุมธานี = บริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด  
นภัส = บริษัท นภัส จำกัด



## เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการของบริษัทย่อย มีดังนี้

รายชื่อบริษัทย่อย รายชื่อกรรมการ	บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	บริษัท ชยภาค จำกัด	บริษัท ทีเค เด็บที เซอร์วิสเซส จำกัด
นางสาวปฐมา พรประภา	/	/	/
นายประพล พรประภา	/	/	/
นายคมกวีร์ หวังสุนทร	/	/	
นายพิสิฎฐ์ เป็ลี่ยมทรัพย์	/		
นายพรศักดิ์ ภิรม โสภณ	/		
นางนุชกร เหลี่ยมมุกดา	/	/	/
นายวิชัย สุรนัครินทร์	/		
นางทัศนีย์ ตอบงาม		/	
นางสุพรรณณี บุรณะคุณากรณี		/	
นางเพ็ญจิตต์ แสงมิน		/	/
นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นนูนาค			/

หมายเหตุ / = กรรมการ X = ประธานกรรมการ // = กรรมการบริหาร

ลายมือชื่อ.....



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและ  
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1. ข้อมูลรายละเอียดของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นางสุภัชฌา ทวีรักษ์	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน
การถือหุ้น	ไม่มี
การศึกษา	ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	ปี 2556- ปัจจุบัน ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน บริษัท จิตกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2556- ปัจจุบัน เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
	ปี 2554-2555 ผู้จัดการฝ่ายอำนวยการ บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพ จำกัด
	ปี 2548-2553 ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)

2. บริษัทไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance department) แต่ได้มอบหมายให้สำนักกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่กำกับดูแลให้กลุ่มบริษัทปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงการสื่อสารกับพนักงานทุกคนให้ตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่มีการกำหนดไว้

ลายมือชื่อ.....



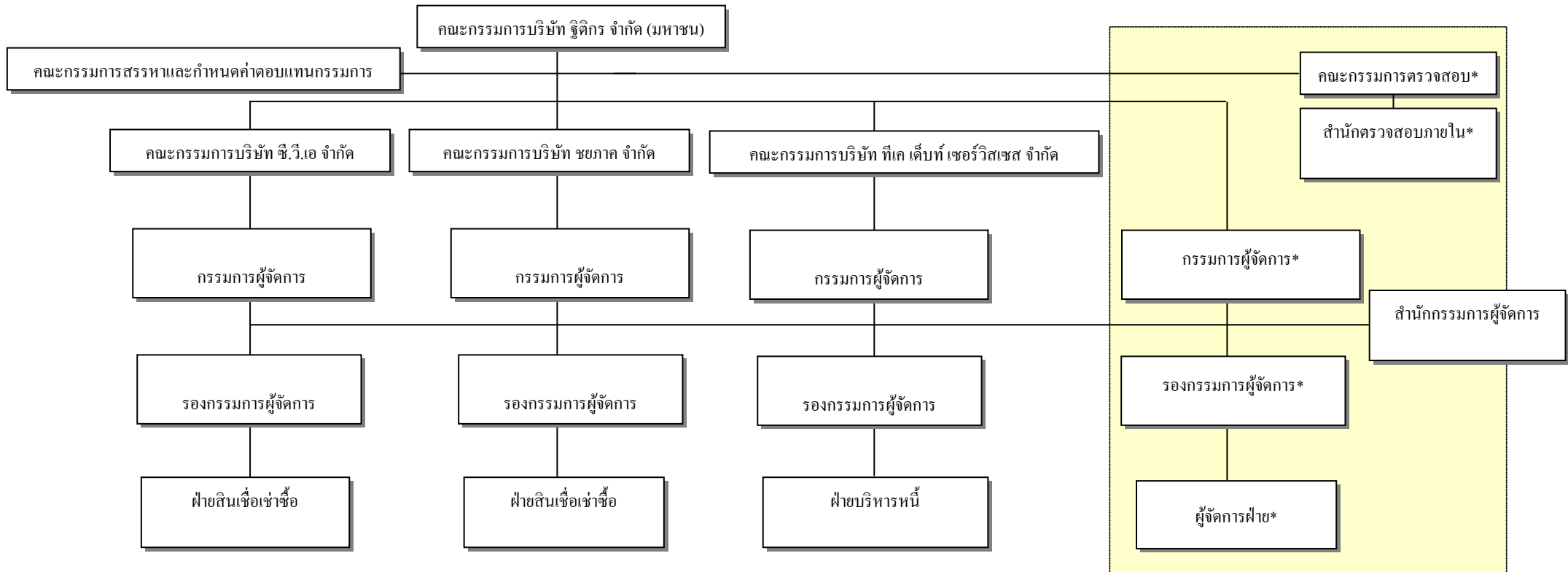
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทไม่มีการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจอันเป็นผลให้มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน หรือการตีราคาทรัพย์สินใหม่ในระหว่างรอบบัญชีในปีที่ผ่านมา

ลายมือชื่อ.....

เอกสารแนบ 5: อื่นๆ

โครงสร้างการจัดการของกลุ่มบริษัท



\* รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1